

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Экономический факультет**  
**Кафедра мировой экономики и менеджмента**

Допустить к защите  
Заведующий кафедрой  
д-р экон. наук, проф.  
\_\_\_\_\_ И.В. Шевченко  
(подпись)  
\_\_\_\_\_ 2022 г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
**(ДИПЛОМНАЯ РАБОТА)**

**ДЕКРИМИНАЛИЗАЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ**  
**КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**  
**СТРАНЫ**

Работу выполнил \_\_\_\_\_ Л.З. Пекова  
(подпись)

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность  
(код, наименование)

Специализация Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Научный руководитель  
д-р экон. наук, проф. \_\_\_\_\_ С.Н. Третьякова  
(подпись)

Нормоконтролер  
канд. экон. наук, доц. \_\_\_\_\_ Т.С. Малахова  
(подпись)

Краснодар  
2022

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	3
1 Теоретические основы обеспечения финансовой безопасности страны.....	6
1.1 Понятие, цель и приоритетные задачи обеспечения финансовой безопасности России .....	6
1.2 Система показателей и критериев оценки состояния финансовой безопасности.....	16
1.3 Влияние фактора декриминализации экономических отношений на обеспечение финансовой безопасности страны.....	19
2 Оценка уровня криминализации экономических отношений в России .....	24
2.1 Анализ современного состояния финансовой безопасности страны ....	24
2.2 Анализ нормативно-правовых аспектов борьбы с криминализацией экономики .....	29
2.3 Оценка масштабов и последствий криминализации экономики России .....	36
3 Разработка комплекса мероприятий по декриминализации экономических отношений .....	45
3.1 Стратегия обеспечения финансовой безопасности России.....	45
3.2 Мероприятия по декриминализации экономических отношений .....	51
Заключение .....	57
Список использованных источников .....	60

## ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях глобализации экономики наиболее остро стоит вопрос обеспечения финансовой безопасности. Финансовая безопасность – самая важная составляющая экономической безопасности страны. Необходимо поддерживать такой уровень финансовой безопасности, при котором будет обеспечиваться устойчивость формирования финансовых потоков и эффективное использование существующих финансовых средств.

Угрозы финансовой безопасности приобретают все более разнообразный и распространённый характер. Экономические преступления образуют источник опасности для экономики страны.

Экономические отношения напрямую связаны с движением финансовых ресурсов, значит их подверженность криминализации является той проблемой, которая требует незамедлительного решения.

Так, ряд ученых утверждает, что объективное измерение уровня финансовой безопасности в количественных показателях, их последующая оценка с целью выявления наиболее подверженных криминализации сфер экономики являются необходимым условием для декриминализации экономических отношений.

Актуальность данной темы состоит в том, что все экономические преступления оказывают пагубное влияние на развитие не только финансовой безопасности, но и экономики страны в целом. Экономические преступления тормозят развитие производства, отвлекает инвестиционный капитал, уменьшают доходную часть государственного бюджета, обостряют уже существующие экономические сложности и таким образом становятся фактором противодействия происходящим в стране преобразованиям.

Цель дипломной работы- разработка мер по декриминализации экономических отношений для обеспечения стабильного уровня финансовой безопасности страны.

Исходя из цели, в работе сформулированы следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы и задачи обеспечения финансовой безопасности РФ;
- изучить систему показателей оценки финансовой безопасности, а также их критерия;
- оценить влияние фактора декриминализации экономических отношений на обеспечение финансовой безопасности;
- провести анализ современного состояния финансовой безопасности;
- проанализировать нормативно-правовую составляющую декриминализации экономических отношений;
- оценить масштабы и последствия криминализации в экономике;
- сформировать комплекс мер по борьбе с экономическими преступлениями.

Объектом исследования является финансовая безопасность Российской Федерации. Предмет исследования - криминализация экономических отношений, влияющих на уровень финансовой безопасности страны.

В выпускной квалификационной работе применены такие методы исследования, как: методы системного и комплексного подходов, логического, структурного анализа, а также общенаучные методы научного познания: формально-логические способы обработки информации, методы сравнения, абстрагирования, изучение и обобщение российской и мировой практики по исследуемой теме, анализ нормативно-правовой базы, теоретический анализ и синтез.

Информационную основу исследования составили классические и современные труды отечественных и зарубежных ученых, публикации в изданиях, посвященных проблеме декриминализации экономических отношений. В работе использованы данные Росстата, МинФина и МВД по РФ и ее субъектам, статистические данные, проводимые в научных публикациях и официальных отчетах, а также факты, опубликованные в научной литературе, законодательные и нормативные документы Российской Федерации.

Практическая значимость работы состоит в выработке предложений по совершенствованию инструментов, мероприятий, направленных на декриминализацию экономических отношений, которые могут быть использованы правоохранительными органами.

Структура дипломной работы определена целью и задачами исследования и состоит из содержания, введения, трех глав, заключения и списка использованных источников.

Первая глава посвящена исследованию теоретических основ обеспечения финансовой безопасности страны, рассмотрению подходов к определению понятия, целей и задач финансовой безопасности, а также к изучению системы показателей и критериев оценки состояния финансовой безопасности.

Вторая глава носит практико-аналитический характер и содержит анализ современного состояния финансовой безопасности РФ и оценку масштабов и последствий криминализации экономики России

Третья глава содержит рекомендации и мероприятия по обеспечению стратегии финансовой безопасности и по декриминализации экономических отношений.

В заключение изложены основные выводы и результаты проведенного исследования, обеспечивающие достижение цели работы и решение поставленных задач.

# **1 Теоретические основы обеспечения финансовой безопасности страны**

## **1.1 Понятие, цель и приоритетные задачи обеспечения финансовой безопасности России**

Термин экономической безопасности появился в 70-х годах и быстро получил распространение в развитых капиталистических странах, поскольку эти государства действительно оценивали мировую обстановку и предлагали применять конкретные методы экономической безопасности, чтобы обеспечить государственную безопасность. Для этих стран было важно сохранить и укрепить свои позиции.

Экономическая безопасность в сегодняшнем мире является присущим и единым для всех государств мероприятием, направленным на развитие, хозяйственное и социальное развитие экономики страны. Это мероприятие должно обеспечить социальную и политическую стабильность государства и механизм противодействия угрозам внешнего и внутригосударственного характера.

Считается, что экономическая безопасность является гарантом безопасности общих интересов государства. Ее соблюдение и сохранение обеспечивает нормальную деятельность государственных органов, муниципалитетов, предприятий и организаций, а также влияет на отдельное благополучие граждан.

Под безопасностью подразумевается положение и условия жизнедеятельности общества, его структур, институтов, а также подразделений, при которых гарантируется поддержка их качественной определенности с объективно predetermined инновациями в ней и беспрепятственное, соответствующее собственной природе и ею характеризуемое функционирование при исключении либо нейтрализации

способности причинения им какого-либо вреда, ущерба или придания формированию нежелательной динамики или параметров [11].

В области исследований экономической безопасности существует несколько подходов к определению сущности экономической безопасности, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Трактовки экономической безопасности различными авторами [49]

Определение	Автор
«положение экономической системы, которое дает возможность ей совершенствоваться активно, результативно, а также регулировать общественные проблемы и при котором, государство обладает возможностью налаживать и осуществлять самостоятельную финансовую политику»	Л.И. Абалкин
«состояние, в котором население способно суверенно, в отсутствии вмешательства, а также давления снаружи, установить направления и формы собственного успешного формирования»	Е.А. Олейников
«состояние, при котором отсутствуют, минимизированы, либо ликвидированы внутренние, а также внешние риски социально-экономической и финансовой возможности региона ниже значения, необходимого при увеличении благополучия его жителей»	В.К.Сенчагов
«подобное сочетание экономических, общественно-политических а также правовых условий, которое гарантирует в долгосрочной перспективе производство наибольшего числа финансовых ресурсов на душу жителей более результативным методом»	А.И.Илларионов
«это положение государственной экономики, обеспечивающее удовлетворенность актуально значимых нужд государства в материальных благах вне зависимости от появления в мировой экономической системе или изнутри государства форс-мажорных факторов социально-политического, экономического либо экологического характера»	А.В.Архипов
«это состояние безопасности государственного хозяйства от внешних и внутренних опасностей, при котором оно правомочно гарантировать поступательное формирование общества, его экономическую, а также социально-политическую устойчивость в обстоятельствах наличия негативных внешних и внутренних факторов»	Л.И.Шершенев

Экономическую безопасность можно изучать в поэлементной степени – на разных уровнях государственного управления, каждый из которых обладает определенной системой элементов защиты.

В экономическую безопасность входят политические, военные, территориальные, социально-экономические, внешние экономические и иные факторы. Благодаря многогранности она становится основой самых важных государственных задач.

Финансовая безопасность является областью научных знаний, в которой изучается состояние финансовых систем государства, где обеспечивается:

- довольно высокий и устойчивый рост финансовых показателей;
- эффективность удовлетворения финансовых потребностей;
- контроль государства за движением и использованием национальных финансовых ресурсов;
- защита финансовых интересов страны на национальном и международном уровнях.

Финансовая безопасность основана на двух принципах - принципе устойчивости, то есть способности сохранять стабильность при различных нагрузках и принцип развития – возможность качественно повысить финансовые характеристики государства.

Финансовая безопасность характеризуется несколькими факторами. Они разнообразны, и подлежат нескольким методам классификации.

По объекту: финансовая безопасность экономической системы государства и экономическая безопасность природных богатств и ресурсов государства.

По субъекту: отраслевые министерства, а также ведомства, банки, биржи, компании частной и государственной форм собственности, общества защиты прав потребителей, профсоюзы.

По уровню: общегосударственная финансовая безопасность, региональная или отраслевая, финансовая безопасность организаций, финансовая безопасность семьи и гражданина.

Финансовая безопасность вероятна только при выполнении следующих элементов: уровень зависимости обострения внутривнутриполитического,



социально-экономического обострения не превосходят границ, которые угрожают утерей государственного суверенитета, значительным уменьшением военной силы, уровня жизни населения и сокращением достижения глобального стратегического предназначения государства, или срывом достигнутых глобальных экономических целей страны.

Бланк И.А. отталкивается от того, что понятие «финансовая безопасность» считается синтезированным, интегрирующим в для себя первоосновные свойства категорий «экономическая безопасность» и «финансы», и предлагает следующее определение: «финансовая безопасность – количественно и качественно обусловленная степень финансового состояния, гарантирующий устойчивую защищенность первенствующих сбалансированных финансовых интересов от идентифицированных реальных, а также возможных угроз внешнего и внутреннего характера, характеристики которого формируются на основе финансовой философии и образуют требуемые предпосылки финансовой поддержки стабильного роста на нынешнем и будущем этапе.

Финансовая безопасность, по нашим представлениям, заключается в том, что финансовая система имеет состояние, которое характеризуется способностью реализовывать финансовые стратегии развития в условиях, неопределенных внешних факторов, способностью быстро адаптироваться в условиях изменяющейся внешней ситуации.

Российская финансовая безопасность является финансовым суверенитетом государства, т. е. это совокупность мер, сосредоточенных государством для эффективной организации финансовых и экономических взаимоотношений.

Безопасность финансов страны прямо связана с возможностью государственных структур [42]:

– обеспечить устойчивое функционирование платежных систем государства;

- удерживать соответствующий показатель экономических и финансовых характеристик страны;
- обеспечение защиты национальной экономики;
- грамотной денежно-кредитной политики, регулирования курсов валюты.

Государство является экономически эффективным при правильном построении политики, которая направлена на защиту национальных и экономических интересов в условиях жесткого рынка.

Основной целью финансовой безопасности в России является обеспечение ее продолжительной и наиболее эффективной работы сегодня, а также высокой перспективы развития в дальнейшем.

Основные принципы, на которых должно опираться создание стратегии достижения высоких показателей финансовой безопасности, (рисунок 1).

Принципы финансовой безопасности России	обеспечение конкурентноспособного достоинства как главной цели становления
	полную оценку ресурсной возможности как совокупности всех ресурсов, которые обеспечивают вероятность осуществления целей
	единообразии финансовых элементов распределения ресурсов на абсолютно всех уровнях
	формулирование целей инновационно-инвестиционной работы в согласовании со стратегией развития
	осуществление инновационных перемен как предсказывающих реакций на опасности внешней среды
	обязательность учета долгосрочных результатов риска стратегических решений по формированию и его классификация

Рисунок 1 – Принципы финансовой безопасности России [50]

Условиями, определяющими уровень финансовой безопасности России, выступают факторы финансовой безопасности. Буквально «фактор» (лат. factor «делающий, производящий») означает «причина, движущая сила какого-либо процесса или явления».

К факторам финансовой безопасности государства причисляются:

- степень законодательного обеспечения сферы финансов;
- политический климат;
- степень финансовой самостоятельности;
- направленность финансово-кредитной политики.

К главным проблемам финансовой безопасности России относят две группы угроз: внешние и внутренние.

К внешним угрозам принадлежат:

– угрозы, инициированные трансформацией содержания финансовых потоков из-за обособленности их от процессов воспроизводства и перехода в спекулятивный капитал

– угрозы, предопределенные напряжением конкурентной борьбы на международном рынке из-за возрастающей насыщенности экономической и хозяйственной взаимосвязи

– угрозы, спровоцированные неразумным составом экспортно-импортной структуры

– угрозы, связанные с интервенцией импорта на внутренний рынок стратегически значимого товара и услуги.

К внутренним угрозам можно причислить:

– угрозы, предопределенные стабильностью бюджета страны;

– угрозы, сопряженные со степенью достаточности международных резервов;

– угрозы, связанные с модификацией соответствия сбережений и вложений в экономику;

– угрозы, связанные с низкой безопасностью банковского сектора, предопределенные рентабельностью активов банков, зависимостью банков;

– угрозы, вызванные бесхозяйственностью субъектов экономической деятельности, отсутствием опыта и знаний при проведении

внешнеэкономических операций, влияющих на криминализацию экономики, теневые обороты капитала;

– угрозы, связанные с состоянием на финансовых рынках, обусловленные состоянием портфеля инвестиций в ценные бумаги по отношению к иностранным инвестициям.

Финансовая безопасность в России является комплексной категорией, она зависит от комплекса факторов, угроз внешнего и внутреннего окружения, влияющие на функционирование государства.

Для того, чтобы адаптироваться к постоянным изменениям среды, успешному функционированию, государство должно определить факторы, влияющие на финансовую безопасность, и контролировать их.

В структуре механизма финансовой безопасности можно выделить следующие элементы:

– правовое представление совокупности нормативных актов по финансовому обеспечению.

– институциональная система, которую можно определить, как систему государственных органов и учреждений, ответственных за финансовую безопасность.

– инструментальная, представляющая собой комплекс методик и средств, обеспечивающих финансовую безопасность

Основным нормативно-правовым документом, регламентирующим вопрос обеспечения финансовой безопасности страны, является Указ Президента РФ от 02.07.2021 г. № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации», необходимый для осуществления программ по достижению целей и задач по финансовой безопасности страны.

Финансовая безопасность страны должна гарантироваться всеми средствами и инструментами национальной политики, всеми хозяйствующими субъектами и финансовыми подразделениями, которые участвуют в разработке и осуществлении сформулированных стратегий безопасности.

Обеспечение финансовой безопасности РФ является деятельностью государства и всей общественности, направленной на осуществление национальной идеи, защиту национального достоинства и национального интереса, поддерживая финансовую стабильность, выражающую сбалансированность финансов, достаточную ликвидность активов, имея необходимые денежные, валютные, золотые и другие резервы.

Эта деятельность также направлена на предотвращение и устранение угроз для развития и повышения прав и свободы человека, материальных и духовных ценностей общества, Конституционного строя, суверенитета и территориальной целостности государства.

В то же время функции финансовой безопасности в России не ограничены и не ограничиваются лишь защитой.

Главный приоритет деятельности государства по обеспечению финансовой безопасности – развитие граждан и повышение их качества жизни.

В связи с вопросом о способах обеспечения российской финансовой безопасности необходимо отметить, что основное условие её обеспечения – стабильность национальных финансовых систем и максимально возможную автономность от негативного влияния мировых финансовых систем.

Это условие может быть обеспечено только устойчивым ростом экономики страны, развитием реального производственного сектора, установлением пределов иностранного участия российских организациях, а также установлением отраслевых ограничений на иностранные инвестиции, контроля за эффективностью и обоснованностью привлечения и использования иностранных займов.

Основными направления обеспечения финансовой безопасности государства являются [30]:

– обеспечение устойчивости платежных систем и достижение нормативных значений показателей финансовой эффективности;

– реализация имеющегося и скрытого потенциала развития государственной экономики;

– эффективное и рациональное распределение и использование ресурсов национального бюджета;

– эффективное привлечение и использование внешних и внутренних инвестиций, развитие фондового рынка;

– контроль и противодействие экономическим преступлениям в сфере финансовой деятельности.

При этом осуществление этих направлений должно не только обеспечивать стабильность текущей ситуации на финансовом рынке, но также создавать определенные запасы прочности в случае чрезвычайной ситуации.

Это будет способствовать предотвращению рисков финансовой безопасности и сокращению возможных экономических потерь.

Финансовая безопасность предназначена для предотвращения и ликвидации последствий угроз в налоговых, кредитных, бюджетных, денежных и валютных системах.

Ключевые задачи обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов на макроуровне:

– повысить продуктивность функционирования финансовых систем государства в качестве регулятора социальных отношений, поддерживая уровень расходов страны, учитывая весь имеющийся ресурс и бюджетные ассигнования, соблюдая также целевые приоритеты инвестиций в высокотехнологичное и научное производство;

– увеличить сдерживающее влияние на инфляционные процессы;

– целенаправленно противодействовать оттоку капитала;

– способствовать стимулированию притока в страну иностранных инвестиций преимущественно в долгосрочные инвестиции в высокотехнологичное и научное производство;

– сформировать единую правовую базу, которая обеспечит действенную разработку и реализацию финансово-кредитной политики, свойственной рыночному социально ориентированному хозяйству;

– развитие институционального механизма в сфере защиты экономики государства от влияния преступных действий и, кроме того, от посягательств субъектов отрицательных воздействий.

Решением указанных задач занимаются три государственных ведомства: Банк России, Минфин России и Минэкономразвития России.

Основные критерии финансовой безопасности экономических субъектов на макроуровне (на уровне страны):

– приобретение необходимой экономической динамики;

– предупреждение и ликвидация угроз для поддержания прав и свобод личности;

– развитие граждан, увеличение качества жизни граждан России.

Все вышеизложенное о целях, задачах и аспектах благосостояния финансовой безопасности экономических субъектов на макро- (страна), мезо- (регион, корпорация), микро- (предприятие) и нано- (физическое лицо) уровнях дает возможность закрепить научную гипотезу касательно того, что финансовая безопасность экономических субъектов предопределяется характером взаимодействия объектов безопасности и субъектами ее обеспечения, учитывая внешние и внутренние отрицательны действия.

Таким образом, обеспечение финансовой безопасности в системе экономической безопасности в современных условиях является важным приоритетом в государственной политики.

Повышение финансовой безопасности государства позволит модернизировать экономические процессы, укрепить финансовый контроль, оперативно выявлять и ликвидировать внешние и внешние угрозы.

Неадекватное финансовое регулирование приводит к коррупции и криминализации экономических отношений.

## **1.2 Система показателей и критериев оценки состояния финансовой безопасности**

За последнее время значительно возросла роль системы финансовой безопасности на всех уровнях, в частности самым главным является макроэкономический.

Обеспечение финансовой безопасности является одной из приоритетных задач национальной безопасности России.

Особенно в настоящее время, когда против Российской Федерации действуют санкции со стороны зарубежных стран, проблема обеспечения финансовой безопасности становится все более актуальной.

Отечественную систему финансовой безопасности можно представить, как систему показателей и их критериев, которые отражают финансовую устойчивость и стабильность государства.

То есть, если показатель не будет соответствовать критерию, то страна столкнется со снижением уровня финансовой безопасности, в дальнейшем это приведет к падению конкурентоспособности, усилению коррупции и криминализации экономических отношений.

Основная функция государства – обеспечить финансовую безопасность на каждом уровне.

В случае эффективного контроля факторов финансовой безопасности государство сможет значительно повысить финансовую устойчивость и стабильность.

Система финансовой безопасности также включает элементы, взаимосвязанные и взаимообусловленные с показателями финансовой безопасности обеспечивающие ее.

Рассмотрим основные элементы, входящие в структуру финансовой безопасности.

Отразим эти элементы в таблице 2.



Таблица 2 – Элементы финансовой безопасности [13]

Элемент	Характеристика
Безопасность кредитно-банковской системы	Сущность финансовой безопасности банковской системы состоит в том, чтобы обеспечить эффективное использование ресурсов и финансовых потенциалов, устойчивость к внешним и внутренним угрозам, ее способность достичь поставленных задач и создать достаточные финансовые ресурсы; создать благоприятные и оптимальные условия для успеха банковских организаций и всего банковского сектора.
Безопасность страхового и фондового рынков	Финансовая безопасность фондового рынка заключается в оптимальном объеме его капитализации, способном гарантировать стабильность финансовой системы и безопасности всех эмитентов, покупателей, и владельцев ценными бумагами. Финансовая безопасность страхового рынка зависит от многих внутренних и внешних факторов, заключается в его финансовой результативности и эффективности, также она обуславливается финансовым состоянием субъектов хозяйствования.
Валютная безопасность	Валютной безопасностью государства является такой курсообразующий механизм, который максимально защитит национальную валюту от скачков и колебаний на международном валютном рынке, а также создает хорошую почву развития экспорта отечественных и иностранных инвестиций в страну.
Инвестиционная безопасность	Инвестиционная безопасность является состоянием всех инвестиционных институтов и их сегментов, в котором гарантируется безопасность и гармоничное функционирование финансовых систем, экономических систем и всех процессов финансового обслуживания в стране.
Безопасность финансово-денежного обращения	Безопасность финансово-денежного обращения – это состояние денежной системы государства, в котором денежные единицы стабильны, доступны ресурсы, инфляция ползучая и составит около 2 процентов, что будет способствовать стабильному росту экономики, а также увеличению благосостояний населения.
Бюджетная безопасность	Бюджетная безопасность – состояние государственной платежеспособности, учитывая баланс расходов, доходов и расходов государственных, региональных и локальных бюджетов, эффективностью использования средств бюджета.
Инфляционно-ценовая безопасность	Инфляционно-ценовая безопасность характеризуется ростом или падением цен, они тесно связаны с общей балансировкой финансового потока и балансом экономики. Динамика цен отражает ситуацию на валютном, финансовом рынках и состоянии валютного баланса страны.
Налоговая безопасность	Под налоговой безопасностью следует понимать такое состояние системы налогообложения, характеризующееся стабильностью, устойчивостью всего ее элемента и которое предусматривает рост ресурсов страны, чтобы обеспечить социально-экономическое развитие государства, нормальное функционирование финансовых систем.

Исходя из данных таблицы, мы видим, что каждый элемент обладает уникальным содержанием и спецификой, которая присуща только ему. К основным показателям финансовой безопасности на федеральном уровне можно отнести:

- ВВП
- устойчивость банковской системы и национальной валюты;
- стабильность финансовых потоков и их «прозрачность»;
- международные резервы России;
- величина внешнего и внутреннего долга страны;
- уровень дефицита бюджета;
- уровень дефицита платежного баланса.

Приводимая система может быть дополнена следующими показателями:

- соотношение внешнего долга и ВВП;
- соотношение дефицита бюджета и ВВП;
- соотношения денежного агрегата М2и ВВП;
- основные индексы Московской биржи (индексы ММБВ и РТС).

Более подробно рассмотрим критерии основных показателей финансовой безопасности Российской Федерации, которые разработаны экспертами Совета безопасности РФ.

Отразим данные критерии в таблице 3.

Таблица 3 – Критерии показателей финансовой безопасности [30]

Показатель	Характеристика	Критерий оценки
Стабильность цен, % Г	Годовой уровень инфляции	Менее 50% в течение года. Менее 25% в течение нескольких лет подряд
Дефицит федерального бюджета, трлн руб.	Расходы превышают доходы в бюджете	До 20% в течение одного года; 5% к ВВП
Внутренний государственный долг, млн долл. США	Долговые обязательства правительственных органов перед юридическими и физическими лицами	Менее 75% ВВП при продолжительности периода возврата долга не менее 10 лет. Менее 20% нагрузки на бюджет в течение одного года

Продолжение таблицы 3

Внешний государственный долг, млн долл.	Долг иностранным государствам, организациям, лицам	Менее 50% от ВВП при продолжительности периода возврата долга не менее 10 лет. Менее 20% нагрузки на бюджет в течение одного года
Международные резервы, млрд долл.	Высоколиквидные активы, выраженные в валюте иностранных государств и золоте	Более 40% консолидированного бюджета. Более 20% ВВП. Более 25% денежной массы в обороте
Отток капитала за границу, млрд долл.	Приобретение зарубежных активов отечественными инвесторами	Не более 5% от ВВП
Инвестиции в основной капитал, млрд долл.	Расходы, направленные на расширение и восстановление основных фондов	Не более 25% от ВВП
Активы банковского сектора, млрд долл.	Статьи бухгалтерского баланса, отражающие размещение и использование ресурсов банков	Более 80% к ВВП

В совокупности представленных данных характеризуется состояние макрофинансовой системы: целостность, стабильность, развитие и устойчивость.

Система финансовой безопасности Российской Федерации является непростой экономической категорией, на ее состояние влияет множество факторов, и также угрозы стабильности в каждом ее элементе могут приводить к проблемам финансовой безопасности в целом.

Спрогнозировать эти угрозы можно только благодаря показателям и их соответствию критериям финансовой безопасности.

### **1.3 Влияние фактора декриминализации экономических отношений на обеспечение финансовой безопасности страны**

В настоящее время для России, криминализация экономических отношений является одной из наиболее острых проблем, которая негативно

сказывается на авторитете власти, разрушает основы государственности, тем самым создавая угрозу не только финансовой, но и всей экономической безопасности государства. Криминализация в России приобретает все более устойчивую форму и уже характеризуется как саморазвивающийся процесс, вовлекающий все больше людей.

Системе финансовой безопасности государства угрожает криминализация экономических отношений, порождаемая неустойчивостью производственно-хозяйственных связей и финансовых отношений, постоянным нарушением договорных отношений, ослабление контроля со стороны управления, ослабление оперативных положений в деятельности правоохранительных органов, бедностью и снижением качества жизни большинства населения.

По мнению А. К. Моденова, криминализацию экономических отношений можно расценивать, с одной стороны, в качестве процесса, характеризуемого постепенным вытеснением правомочных экономических взаимоотношений их преступными разновидностями, с другой стороны, в качестве особого общественного явления, выступающего итогом расширения спектра и мультипликации бизнес-преступлений, распространение делинквентного поведения в сфере экономической деятельности [8].

Криминальные экономические отношения можно классифицировать по следующим группам:

- которые влекут ответственность уголовного характера
- не влекущие уголовной ответственности, но могут влечь ответственность по другим отраслям права
- не влекущие ни уголовной, ни любой другой юридической ответственности, в силу пробелов в законодательстве.

Любой криминал в экономике приводит к торможению развития рыночной экономики, отпугиванию российских и иностранных инвесторов. Состав криминала экономики можно представить следующим образом:

- скрытая экономика, связанная незарегистрированными (или не полностью зарегистрированными) объектами бизнеса;
- нелегальный бизнес;
- нелегальная занятость;
- насильственные действия в отношении экономических субъектов;
- получение доходов в результате осуществления уголовных преступлений;
- злоупотребление должностными полномочиями;
- принятие важных экономических отношений в собственных интересах, идущих вразрез с интересами общества.

Криминализация отношений экономического характера оказывает влияние и на всю социальную систему, нормы и отношения. Повышение уровня экономических преступностей негативно сказывается на институтах общества, нарушении установленного порядка функционирования экономической деятельности и деятельности в целом государства.

Криминал в сфере экономических отношений также имеет свои особенности:

- высокий уровень латентности экономических преступлений;
  - перманентное совершенствование методов преступных посягательств.
- Снижается доля «традиционных» преступлений. Нарушители изучают новые типы, формы и методы деятельности экономических субъектов, используют в криминальных целях изменяющуюся рыночную среду и информационные технологии.
- активное участие в преступлениях организованных групп;
  - слияние экономической и уголовной преступности;
  - укрепление межрегионального характера транснациональной экономической преступности;
  - повышение эффективности системы легализации доходов, полученных преступным путём.

Не только криминализации, но и фактор декриминализации вносят значительные коррективы в состояние финансовой безопасности государства.

Учёный А.И. Коробеев рассматривает декриминализацию как процесс определения причин отпадения социальной угрозы деяний, признания нецелесообразности уголовно-правовой борьбы с ними и отмены их уголовной наказуемости.

Выделим основания декриминализации [44]:

– отсутствие общественных опасностей, которые предполагают признание их правомерными;

– переоценку социальной угрозы деяния, а также признание необходимости реагирования на него другими видами воздействия;

– необходимость проведения уголовного законодательства в соответствие с Конституцией РФ, международно-правовыми актами и нормами позитивного законодательства.

Финансовая безопасность является важнейшей характеристикой системы экономической безопасности, которая определяет устойчивое обеспечение ресурсами народного хозяйства, а также реализацию национальных интересов. Следовательно, в условиях кризисной фазы развития существенно возрастает необходимость обеспечения финансовой безопасности. Наличие преступности в экономической сфере в значительной степени деформирует факторы, критерии безопасности, а также отягощает все механизмы сохранения стабильности общества. В процессе активизации процесса криминализации отношений этот вопрос приобретает особое значение, поскольку, по мнению некоторых исследователей, реальная распространенность преступных деяний по финансовой безопасности превышает установленный показатель в десятки раз.

В стратегии национальной безопасности Российской Федерации в части целей обеспечения общегосударственной безопасности установлено снижение сокращение степени в экономической области, в том числе в финансовой. Таким образом, результат необходимой финансовой безопасности и

долгосрочной стабильности государственных финансовых средств является стратегической целью национальной безопасности России.

Снижение уровня преступности обусловлено выполнением государственных программ правоохранительной деятельности; активной деятельностью по их расследованию и раскрытию, повышением эффективности их борьбы; оптимизацией финансовой системы; законодательными изменениями Уголовного Кодекса Российской Федерации, в результате которых ряд противоправного общественно опасного деяния полностью или частично был декриминализован.

В то же время статистика состояния преступности объективно не позволяет судить об финансовой безопасности. Таким образом, в современной стране увеличение угрозы безопасности определен потребностью исследования современных, эффективных и научно-обоснованных механизмов ее обеспечения.

Необходимо подчеркнуть, что вопросы декриминализации экономических отношений должны решаться более продуманно и последовательно, учитывая принципы законотворчества и требования законодательных технологий.

## 2 Оценка уровня криминализации экономических отношений в России

### 2.1 Анализ современного состояния финансовой безопасности страны

На сегодняшний день проблема финансовой безопасности становится одной из самых актуальных.

В последние годы в связи с глобальным распространением пандемии значительно ухудшилась стабильность мирового финансово-сырьевого рынка.

В российской экономике наблюдались негативные перемены: падение курса рубля, рост безработицы, снижение инвестиционного потенциала, ухудшение качества оказываемых банковских услуг, ввод экономических санкций.

В результате этого уменьшились объемы финансовых ресурсов, усложнилась возможность привлечения иностранных инвесторов в финансирование деятельности российских компаний.

На данный момент можно выделить актуальные угрозы финансовой безопасности.

Отразим эти проблемы на рисунке 2.

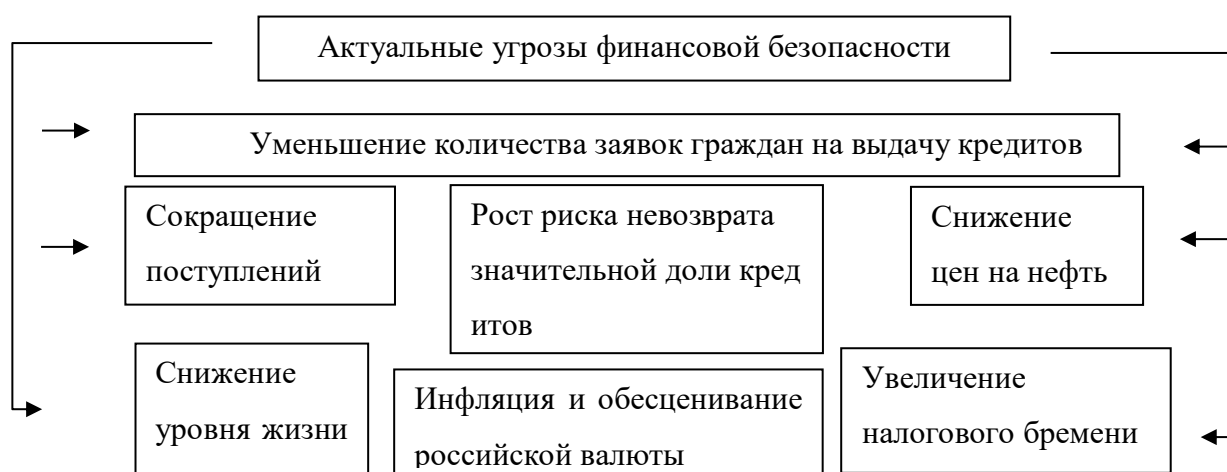


Рисунок 2 – Основные угрозы экономической безопасности [49]



Криминализация экономических отношений главной, а также более возможной угрозой финансовой безопасности страны.

Из числа ее предпосылок возможно отметить ключевые условия:

– противозаконная совместная работа должностных лиц с частными организациями и лицами для извлечения обоюдных выгод, интеграции преступного элемента в структуру власти, получения доступа к руководству производственными подразделениями;

– понижение функций контроля страны и увеличение присутствия криминализованных структур в трейдерских взаимоотношениях и противозаконном присвоении активов на внутреннем рынке.

Для того, чтобы детально рассмотреть современное состояние финансовой безопасности, исследуем ее самые распространённые показатели, которые характеризуют дефицит государственного бюджета, долговой уровень, темп инфляции, безопасность и устойчивость финансовой сферы, инвестиционную активность и банковскую деятельность Российской Федерации.

Эти параметры позволят провести анализ направлений развития финансовой безопасности, но для полного анализа нам необходима их динамика (таблица 4).

Таблица 4 – Показатели оценки уровня экономической безопасности [20]

Показатель	2018	2019	2020	2021
ВВП, млрд руб	103 861, 7	109 608, 3	107 390,3	131 014,0
Годовая инфляция, %	4,3	3, 0	4,9	8, 4
Дефицит государственного бюджета	2 741, 4	1 974, 3	- 4 102, 5	514, 8
Внешний государственный долг, млрд долл. США	49 156,5	54 848,3	56 702,9	59 702,0
Внутренний государственный долг, млрд руб.	9 176,396	10 171,932	14 751,438	16 486,443

Продолжение таблицы 4

Международные резервы, млрд долл. США	468,495	554,359	595,774	630,627
Отток капитала за границу, млрд. долларов.	65,5	22,6	50,4	72,0
Инвестиции в основной капитал	17782012,3	19329038,3	20302887,3	22945383,6
Активы банковского сектора	86 232	88 796	103 842	120 310

ВВП является одним из ключевых факторов, количественно отражающих финансовую безопасность. В наиболее общем виде он иллюстрирует рост и развитие всей экономики страны. В 2021 году по оценке Министерства экономического развития РФ ВВП увеличился на 4,6% и полностью компенсировал снижение в 2020 году на 2,7%.

Вечным и неотъемлемым спутником рынка является инфляция. Ни для кого не секрет, что для развития экономики всегда должен быть уровень, стимулирующий увеличивать объемы производства. Уровень инфляции определяют как общий рост цен либо их неравномерное движение, связывают с обесценением денежной единицы или переполнением обращения денежных средств. Высокий рост инфляции означает снижение покупательной способности доходов каждого экономического субъекта, что отрицательно влияет на спрос, экономический рост, уровень жизни населения и настроения общества. Обесценивание доходов уменьшает возможности, уменьшает стимулы для сбережения, что мешает созданию устойчивой финансовой системы. В 2021 году инфляция достигла максимального уровня за весь расчетный период, в конце декабря 2021 г. ее темпы роста ускорились до 0.82% и составили 8,39%%, факторами увеличения таковой стали слабый рублю и глобальное подорожание сельскохозяйственной продукции. На 1 мая 2022 размер ключевой ставки являлся 14.0%. Подобное внезапное увеличение сопряжено с повышением инфляции, внедрением санкций, снятием гражданами наличных денег и с ликвидность банковских организаций. При

рассмотрении динамики дефицита федерального бюджета, презентованной в таблице, позволяется выделить максимальный уровень дефицита в исследуемом периоде – 4 102,5 (или 3,8 % ВВП) за 2020 год [56].

Согласно сведениям финансов РФ, в 2020 году размер поступивших доходов составил 90,9 % к общему объёму утверждённых доходов. Исполнение расходов равняется 116,1% к общему объёму утверждённых расходов. Расходы федерального бюджета по итогам 2020 г. возросли более чем на четверть, что отображает масштабы поддержки во время пандемии и восстановления после снятия ограничений. В 2021 г. мы наблюдаем небольшой профицит, что свидетельствует касательно начала восстановления бюджета.

Государственный внутренний долг в исследуемом периоде постоянно увеличивается. Государственное заимствование необходимо для расширения финансовых районов, они в условиях опасности играют роли подушки безопасности, обеспечивающей финансовую безопасность Российской Федерации. Сравнение значений ВВП с государственным долгом может свидетельствовать о стабильности показателей, но нужно снизить объем госзаимствуй, иначе это приведет к росту бюджетного дефицита и нагрузки бюджета.

Важно также сказать, что внедренные в феврале — апреле 2022 г. на ЦБ РФ и прочие финансовые учреждения санкции повергли к отсутствию технической способности расплачиваться по долгам перед иностранными инвесторами.

В динамике размера внутреннего долга также прослеживается направленность на увеличение. На 1 мая 2022 г. сравнительно с 2021 г. показатель увеличился ещё на 7,44%. Международные резервы за весь анализируемый промежуток накапливались. На февраль 2022 г. из объем составил 643 млрд долл., а на 1 мая –593,052 млрд долл.

На их сокращение в этом году повлияли валютные интервенции, валютное рефинансирование и переоценка активов. С февраля после

заморозки резервов валют, которую осуществили страны G7, ЦБ России остался свободным в распоряжении активов в ЮАНЕ, монетарном золоте и наличной валюте.

В значительной степени увеличивается отток капитала за границу. Большой отток капитала за границу негативно влияет на финансовую безопасность РФ. Это, скорее всего, происходит из-за того, что российские компании увеличивают иностранные активы и снижают свои обязательства перед зарубежным кредитором. Большое отток капитала за границу негативно сказывается на финансовой безопасности Российской Федерации. Банк России нуждается в грамотном и быстром обращении с ростом данного показатель.

Поясним, что оттоком или вывозом капитала ЦБ считают всевозможные легитимные операции с валютой, в которых принимают участие отечественные резиденты. К ним относятся, в частности, приобретение валюты физлицами и переводы на иностранные счета юрлицами, предоставление кредитов иностранным компаниям, обслуживание кредита в иностранном банке и облигаций, полученных нерезидентами.

Статистика Банка России показывает, что чистый отток капитала из страны (отток за вычетом притока) за первые три месяца года составил 64,2 млрд долларов, для сопоставления: соответствующая сумма за прошлый год составила 17,5 млрд долларов, а за весь 2021-й она достигла 72,6 млрд долларов. За всю историю исследований наиболее значительное квартальное бегство было отмечено лишь в четвертом квартале 2014 года.

Инвестиции основного капитала выросли и составили 18,9 % ВВП страны. Этот показатель повышает качество трудового ресурса и основных капиталов. Это будет способствовать расширению производственного потенциала экономики РФ и переходу на инвестиционную модель развития экономики. Инвестиции в основной капитал в России увеличились по итогам I квартала 2022 года на 12,8% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, следует из данных Росстата.

Объем инвестиций за этот период составил 3,995 трлн рублей. При этом за I квартал 2021 года инвестиции в основной капитал в РФ увеличились на 3,3% по сравнению с аналогичным периодом 2020 года. Инвестиции в основной капитал в России по итогам 2021 года увеличились на 7,7% по сравнению с 2020 годом - до 22,945 трлн рублей [1].

С 2018 по 2021 гг. банковские активы значительно выросли. Такой рост кредитов произошел на фоне увеличения средств корпоративных клиентов и снижения ликвидных активов. Начало первого квартала 2022 г. для банковской отрасли оказалось весьма удачным.

Однако все изменилось в конце февраля, когда после начала военной операции произошло резкое снижение курса рубля, золотовалютные резервы Банка России были частично заморожены, а вкладчики начали забирать из банков свои депозиты. Все это влияет на дальнейшую динамику прибыли банков, что негативно сказывается на финансовой безопасности страны. Поддерживать финансовую безопасность страны – сложная задача, особенно в условиях экономического кризисного периода глобализации экономики.

Важно создавать внутреннюю стабильность финансовой системы в отношении внешних дестабилизирующих процессов. Роль Института безопасности - создание стабильной финансовой системы и управление ее безопасностью.

Резюмируя, мы пришли к выводу о том, что, несмотря на ухудшение значений некоторых показателей за 2020 год, обоснованных пандемией, финансовая безопасность РФ находится на достаточном уровне, позволяющем обеспечить стабильное финансовое благополучие государства.

## **2.2 Анализ нормативно-правовых аспектов борьбы с криминализацией экономики**

Характеризуя текущую уголовно-правовую ситуацию в сфере криминализации (декриминализации) в сфере экономических отношений

необходимо выделить ее переменчивость, которая приводит к увеличению количества деяний, признаваемых преступлениями. Криминальные формы осуществления экономических отношений, в том числе их серые проявления, в нынешнее время можно расценивать не только как акт нарушения законных прав государства и добросовестных юридических и физических лиц, но и как первопричину системного смещения в худшую сторону экономического развития путем неэффективного с точки зрения долгосрочных перспектив развития распределения ресурсов.

К 2002 году в Российской Федерации существовала система правовой поддержки деятельности по предупреждению, выявлению, а также подавлению экономических преступлений.

Конституция РФ 1993 г. законодательно зафиксировала основы новой рыночной экономической системы: защиту в равной степени всех форм собственности, независимую экономическую деятельность, беспрепятственное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, единое экономическое пространство, помощь в конкурентной борьбе, а также эксплуатация для предпринимательства собственного имущества и возможностей. в Конституции РФ говорится о том, что физические и юридические лица должны оплачивать законно установленные налоги и сборы в соответствии с существующим законодательством. Законы, которые вводят новые налоги, усугубляют состояние налогоплательщиков, обратной силы не имеют [34].

Гражданское законодательство РФ отражало новые экономические отношения, право участников гражданских оборотов, порядок реализации прав собственности, иных вещных правонарушений, исключительные права на интеллектуальную деятельность. Гражданский кодекс Российской Федерации регулирует договорное и иное обязательство, имущественное и связанное с ним личное неимущественное отношение, основанное на равноправии, автономии воли участников и самостоятельности имущественных отношений.

В налоговом законодательстве регулируются налоговые правоотношения в качестве самостоятельной отрасли финансового права. В Налоговом кодексе Российской Федерации установлены принципы налогового регулирования, перечень налоговых обязательств, порядок и процедура налоговых правоотношений, права, обязанности участников налогового законодательства, обеспечение правовых и процессуальных норм. В значительной степени это позволило устранить существующие пробелы, несогласованности и противоречия многих нормативно-правовых актов, применяемых для того, чтобы совершать налоговые и экономические правонарушения, а также экономические преступления.

Уголовный кодекс Российской Федерации 1996 г. установил ответственность за преступления в области экономики в разделе VIII, состоящем из гл. 21–23. Таким образом, гл. 21 УК РФ «Преступления против собственности» гарантирует в равной степени уголовно-правовую охрану всех форм собственности, имеющих в нашем государстве. Именно она отображает настоящие криминогенные ситуации в стране, сформировавшиеся в связи с посягательствами на собственность. В данной главе законодатель указал на 11 составов преступления (ст. 158—168) против собственности. Подобные преступления, как мошенничество (ст. 159), присвоение или растрата (ст. 160), вымогательство (ст. 163) и причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием (ст. 165), как демонстрирует практическая деятельность, по способу совершения и другим признакам обладают огромной схожестью с другой группой экономических преступлений, отмеченных в гл. 22 УК РФ [12].

Глава 22 УК РФ имеет большую значимость для охраны складывающихся экономических отношений и описывает преступления в сфере экономической деятельности. Она сменила главу «Хозяйственные преступления» прежде функционировавшего УК РСФСР. Всего гл. 22 учитывает 34 состава преступления, многие из которых ранее были неведомы российскому законодательству.

По смыслу и ориентированности диспозиций 34 упомянутых состава преступления можно поделить в категории.

Отразим это в таблице 5.

Таблица 5 – Основные категории рассматриваемых составов преступлений

Категория	Состав
Преступления должностных лиц, нарушающих установленные Конституцией РФ и федеральными законами гарантии осуществления экономической, в том числе предпринимательской, деятельности, права и свободы ее участников:	<ul style="list-style-type: none"> <li>– воспрепятствование законной предпринимательской деятельности (ст. 169);</li> <li>– регистрация незаконных сделок с землей (ст. 170)</li> </ul>
Преступления, нарушающие общие принципы установленного порядка осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности:	<ul style="list-style-type: none"> <li>– незаконное предпринимательство (ст. 171);</li> <li>– производство, приобретение, хранение, перевозка или сбыт немаркированных товаров и продукции (ст. 171.1);</li> <li>– незаконная банковская деятельность (ст. 172); <ul style="list-style-type: none"> <li>– лжепредпринимательство (ст. 173);</li> </ul> </li> <li>– легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем (ст. 174);</li> <li>– легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления (ст. 174.1);</li> <li>– приобретение или сбыт имущества, заведомо добытого незаконным путем (ст. 175).</li> </ul>
Преступления против интересов кредиторов:	<ul style="list-style-type: none"> <li>– незаконное получение кредита (ст. 176);</li> <li>– злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст. 177);</li> <li>– неправомерные действия при банкротстве (ст. 195);</li> <li>– преднамеренное банкротство (ст. 196);</li> <li>– фиктивное банкротство (ст. 197).</li> </ul>
Преступления, связанные с проявлениями монополизма и недобросовестной конкуренции.	<ul style="list-style-type: none"> <li>– монополистические действия и ограничение конкуренции (ст. 178);</li> <li>– принуждение к совершению сделки или к отказу от ее совершения (ст. 179);</li> <li>– незаконное использование товарного знака (ст. 180);</li> <li>– заведомо ложную рекламу (ст. 182);</li> <li>– незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну (ст. 183).</li> </ul>



Продолжение таблицы 5

<p>Преступления, нарушающие установленный порядок обращения денег и ценных бумаг</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– злоупотребления при выпуске ценных бумаг (эмиссии) (ст. 185);</li> <li>– изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг (ст. 186);</li> <li>– изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов (ст. 187).</li> </ul>
<p>Преступления против установленного порядка внешнеэкономической деятельности (таможенные и валютные преступления):</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– контрабанда (ст. 188);</li> <li>– незаконный экспорт технологий, научно-технической информации и услуг, используемых при создании оружия массового поражения, вооружения и военной техники (ст. 189);</li> <li>– невозвращение на территорию Российской Федерации предметов художественного, исторического и археологического достояния народов Российской Федерации и зарубежных стран (ст. 190)</li> <li>– незаконный оборот драгоценных металлов, камней или жемчуга (ст. 191);</li> <li>– нарушение правил сдачи государству драгоценных металлов и камней (ст. 192);</li> <li>– невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте (ст. 193);</li> <li>– уклонение от уплаты таможенных платежей (ст. 194).</li> </ul>
<p>Преступления против установленного порядка уплаты налогов и страховых взносов в государственные внебюджетные фонды (налоговые преступления):</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– уклонение гражданина от уплаты налогов (ст. 198);</li> <li>– уклонение от уплаты налогов с организаций (ст. 199).</li> </ul>
<p>Преступления против прав и интересов потребителей</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– обман потребителей (ст. 200);</li> <li>– нарушение правил изготовления и использования государственных пробирных клейм (ст. 181).</li> </ul>

Вместе с преступлениями экономического характера, принадлежащими к разделу VIII «Преступления в сфере экономики» УК РФ, непосредственно связаны такие преступления, как нарушение авторских и смежных прав (ст. 146 УК РФ), а также получение (ст. 290) и дача взятки (ст. 291). Последние связаны с большим количеством правонарушений, совершаемых в экономической сфере: незаконное предпринимательство, незаконная

банковская деятельность, «отмывание» средств, полученных преступным путем, незаконное получение кредита, налоговые преступления и т. п.

Главные недочеты функционирующего законодательства России – недостаток комплекса специализированных уголовно-правовых, процессуальных, финансово-фискальных мер, нацеленных напрямую на борьбу с организованной преступностью (а не с преступностью в широком понимании). Большая часть эффективных мер учтены в законопроектах по борьбе с организованной преступностью и коррупцией, которые уже несколько лет дорабатываются в разном действующем законодательстве, не содержит таких основополагающих понятий, как «организация преступности» и «коррупция». Новый Уголовный кодекс Российской Федерации почти полностью обходит нормы, касающиеся противодействия организованным преступными группировками преступлениям. Статья 35 УК, в частности, указывает только на признаки преступного сообщества, не давая правового определения понятий «преступное общество» и «преступная организация», предусмотренного законопроектом «О борьбе с организованной преступностью». Отсутствие реальной оперативно-следственной практики для выявления и документирования организации преступных сообществ (ст. 210 УК РФ) и серьезные недостатки в настоящей редакции этой статьи значительно усложняют выполнение положений оперативного материала. Первоначально ст. 210 УК РФ планировали использовать в совокупности с другими специальными законодательными актами. Последние не принимались, а это снижало эффективность [14].

Чтобы устранить имеющиеся недостатки законодательства и прогнозировать появление новых методов экономического преступления, необходимо на уровне государства создать систему криминологической экспертизы разработанных и принятых законов, нормативных актов, регулирующих экономическую сферу.

Согласно разработанным в науке о уголовном праве общим основаниям и принципам криминализации, главные критерии криминализации отношений

в экономике, учитывая специфику охраняемых законом уголовных отношений, должны быть признаны:

- социальная угроза – при этом ущерб для финансовой системы или ее отдельных элементов от криминализируемого деяния должен быть больше ущерба от применения уголовного наказания;

- вероятность четко определить криминализируемые деяния в уголовных, административных и финансовых нормах, чтобы дифференцировать виды ответственности, разграничить составы преступлений, правонарушений;

- невозможность предотвращения их иными правовыми средствами;

- вероятность определения составообразующих признаков аналогичных деяний таким образом, чтобы они могли быть определены в согласовании с уголовно-процессуальным законодательством;

- необходимую массовость явления при условии, что оно никак не считается деянием небольшой тяжести.

Согласно итогам проведенного Службой специальной связи и информации ФСО России социологического опроса 2/3 респондентов (66,5%) отрицательно оценивают обстановку с защитой прав и законных интересов в области экономических отношений: из них 50,1% считают, что данные права защищены недостаточно, а 16,4% — что совершенно никак не защищены. Больше 50 % опрошенных не доверяют судебным органам: меньше половины из них склонны поручить решение гражданско-правовых споров государственному суду. Кроме того, 45% опрошенных предпринимателей указали, что уголовное дело не было завершено приговором (основными причинами того, что не все возбужденные дела в экономической сфере доходят до суда, названы:

- погрешности следователей;

- необоснованность возбуждения таких дел;

- использование дел с целью устранения корпоративных и хозяйственных споров, оказания давления, ликвидации конкурентов.

Вместе с тем более 80% экспертов (адвокатов, прокуроров, правозащитников и ученых-юристов) именуют излишней меру пресечения в виде заключения под стражу для большинства лиц, находящихся в СИЗО; 67,6% экспертов поддерживают замену наказания в виде лишения свободы за экономические преступления штрафами.

С одной стороны, представленные данные указывают на недостаточность мер, предпринятых государством, а также на то, что в деятельности государственных органов есть такие ошибки, которые оценивают уголовную ситуацию в целом, с другой – на эти данные сказываются социально-медийные факторы.

Таким образом, криминализация экономики является реальной угрозой финансовой безопасности и возникает она из-за пренебрежения со стороны государственных органов, созданный механизм правового разрешения споров в сфере хозяйственной деятельности не является безупречным.

Требуется вносить изменения в новое законодательство и принять организационные решения, направленные на налаживание взаимодействия органов правопорядка, повышение эффективности их деятельности.

### **2.3 Оценка масштабов и последствий криминализации экономики России**

Эффективность развития любого государства находится в зависимости с установления главных направлений совершенствования различных секторов государственного управления, учитывающее узкий спектр целей и задач, характерных каждому из них.

Как правило, на макроуровне одним из ключевых секторов является экономический сектор, основной вопрос которого - рост экономической преступности, а кроме того ее масштабов, что проявляет существенное влияние как на государство, так и на общество в целом.

Данные установки не только считаются угрозой устойчивости экономических и финансовых институтов, но и проявляют отрицательное влияние на социальные, политические и экономические процессы, оказывающие воздействие на формирование страны.

Расширение роли криминальных структур в экономике стало причиной того, что вся экономическая деятельность, возникающая и поддерживающая утвержденную государственную политику в условиях новой тенденции, должна подчиниться интересам серого и черного экономического сектора.

В результате этого процесса преступные структуры все больше и чаще пытаются вмешиваться во все экономические и политические процессы и вовлекают государственный аппарат в сферу их деятельности.

Как единый результат, стабилизация положения криминогенной сферы приводит к укрупнению количества объединений, нацелившихся на противоправное достижение своей внутренней цели как через мелкие аферы, так и через более организуемые преступления.

Помимо этого, увеличивается отрицательное воздействие на экономический сектор, а кроме того различные процессы, проходящие в социальном, правовом и иных секторах страны делаются безрезультатными.

С целью недопущения расширения криминального сектора на государство возлагаются обязанности по осуществлению контрольных, регулятивных и правоприменительных функций, реализация которых уменьшает свободное распространение преступлений.

В условиях современной тенденции развития государственного сектора одной из основных характеристик является стабильность экономической стабильности и самостоятельности.

На основе этого следует помнить, что любые противоправные нарушения в экономике могут привести к дестабилизации экономики страны.

Экономические потери отдельной отрасли от того, что ее участники используют криминальные схемы, зависит от особенностей этой отрасли в частности:

– эффективность государственной системы регулирования этой отрасли, профилактики экономических нарушений в ней;

– доступность криминальных ресурсов и криминальных схем для этой отрасли: таким образом, остро является проблема применения незаконной рабочей силы мигрантов в строительной отрасли, это приводит к уменьшению качества работ, формирует угрозы вторичной криминализации экономики из-за пребывания на территории страны неучтенной рабочей силы и содействует деградации отечественного рынка труда определенных специальностей;

– криминализация экономики отраслевого масштаба часто связана с иными нарушениями, включая попытки монополизировать рынок, снизить издержки компании за счет применения серых схем.

Оценка отраслевой структуры экономических потерь, связанных с криминализацией экономики на отраслевом уровне, представлена на рисунке 3.

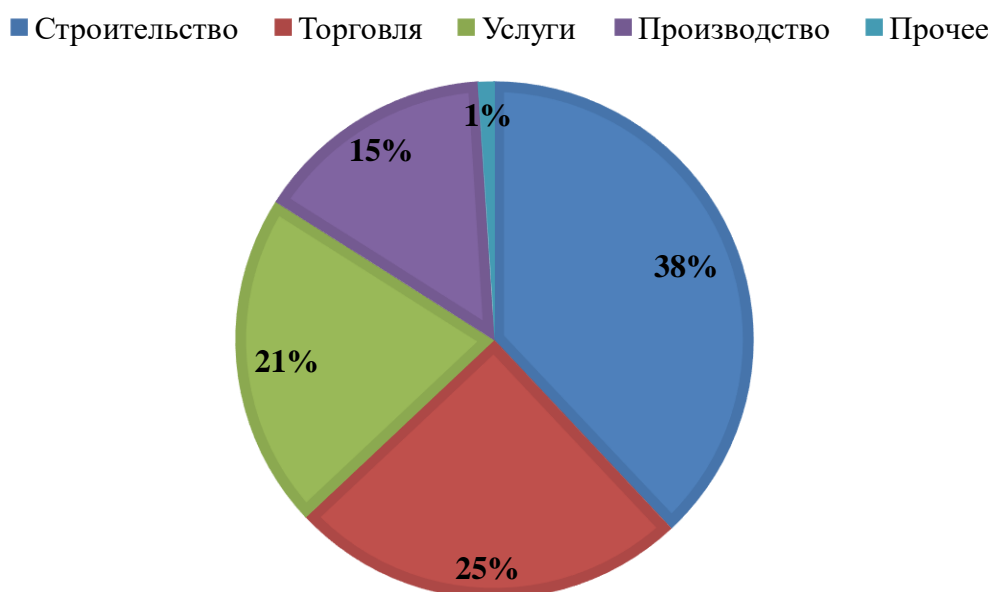


Рисунок 3 – Оценка отраслевой структуры участия в криминальных экономических операциях представителей отдельных отраслей, % [23]

Исследование отраслевой структуры роли в криминальных экономических операциях представителей отдельных отраслей дает возможность сделать следующее заключение. Более стремительно в теневой

сектор вовлечены представители строительства и торговли, в меньшей степени – поставщики услуг и компании сферы производства.

Отличительными особенностями двух первых сфер, обуславливающими их нередкий выбор нелегальных форм поведения, являются более высокая трудоемкость и возможность вероятности прямого с покупателем.

В структурном анализе показано, что небольшие и средние компании склонны использовать нелегальные формы поведения, а крупные компании предпочтительнее работать в легальных условиях.

С соответствующими структурными особенностями следует отметить, что наибольшая часть нарушений происходит в серых схемах, связанных со снижением бизнес-издержек, а черные схемы в лидирующих отраслях по применению криминальных схем реже востребованы.

В таблице 6 показан анализ позитивных и негативных последствий применения более распространенных в Российской Федерации форм криминального поведения с точки зрения экономического развития страны в целом.

Выбор форм криминального экономического поведения для анализа осуществлен с учетом их доли в криминальной экономике.

Таблица 6 – Оценка последствий для развития экономики наиболее распространенных в России форм криминальной экономики

Форма криминального поведения	Позитивные последствия	Негативные последствия
Уход бизнеса в тень	Снижение негативных последствий диспропорции налогов и возможностей экономического развития, повышение выживаемости компаний в течение периода, когда законодательство будет соответствовать запросам экономики.	- конкурентные диспропорции, перераспределение налогового бремени на легально функционирующие компании; – сокращение насыщенности формирования бизнеса в связи с неосуществимостью полноценного обмена достоверных данных касательно своей деятельности с внешней средой

Продолжение таблицы 6

Вывод капиталов за рубеж	Сокращение для бизнеса экономических и политических рисков уровня государственной экономики, дополнительные гарантии возможности возврата собственных средств иностранными инвесторами, что повышает привлекательность экономики страны	-уменьшение темпов роста в связи с дефицитом ликвидности национальных предприятий; - снижение конкурентного преимущества экономики России по сравнению с странами, которые выводят капитал; - снижается лояльность бизнеса в странах происхождения своего бизнеса
Использование бизнесом ресурсов, имеющих криминальное происхождение	Удешевление стоимости производства за счет внедрения нелегальных рабочих сил, контрафактных изделий и пиратских программных средств, использования продуктов и компонентов, полученных на серых каналах.	– снижение качества конечного продукта из-за ухудшения используемого ресурса производителем; - разрушение легального ресурсного рынка; - Деграция производства ресурсов на территории страны

Так как существенная значимость в раскрытии преступлений экономической ориентированности принадлежит органам внутренних дел, представим к рассмотрению следующую классификация экономических преступлений, утвержденных ФКУ «Главный информационно-аналитический центр МВД РФ»: мошенничество; присвоение или растрата; нарушение авторских и смежных прав; фальшивомонетчество; коммерческий подкуп; взяточничество; прочие преступления экономической направленности.

Ущерб от экономических преступлений в 2021 году составил 641 млрд рублей из общего числа преступлений 834,5 млрд рублей, что стало максимальным значением с 2009-го и почти вдвое превысило результат 2020-го, когда показатель не превышал 340 млрд рублей. Число зарегистрированных в этой сфере преступлений превысило 117 тысяч, что тоже является рекордным за последние восемь лет показателем [56].

Двукратный рост был связан с участвовавшими мошенничествами, коррупционными и налоговыми преступлениями. При этом количество преступлений в сфере налогообложения выросло как в количественном отношении, так и в части размера ущерба. По оценке специалистов МВД, он



достиг почти 85 млрд рублей. В 2019 году было зафиксировано 4 503 налоговых преступления, в 2020-м — 4 872 (плюс 8,2%), в 2021-м — 5 543 (плюс 13,8%).

Динамика преступлений экономического характера представлена на рисунке 4.

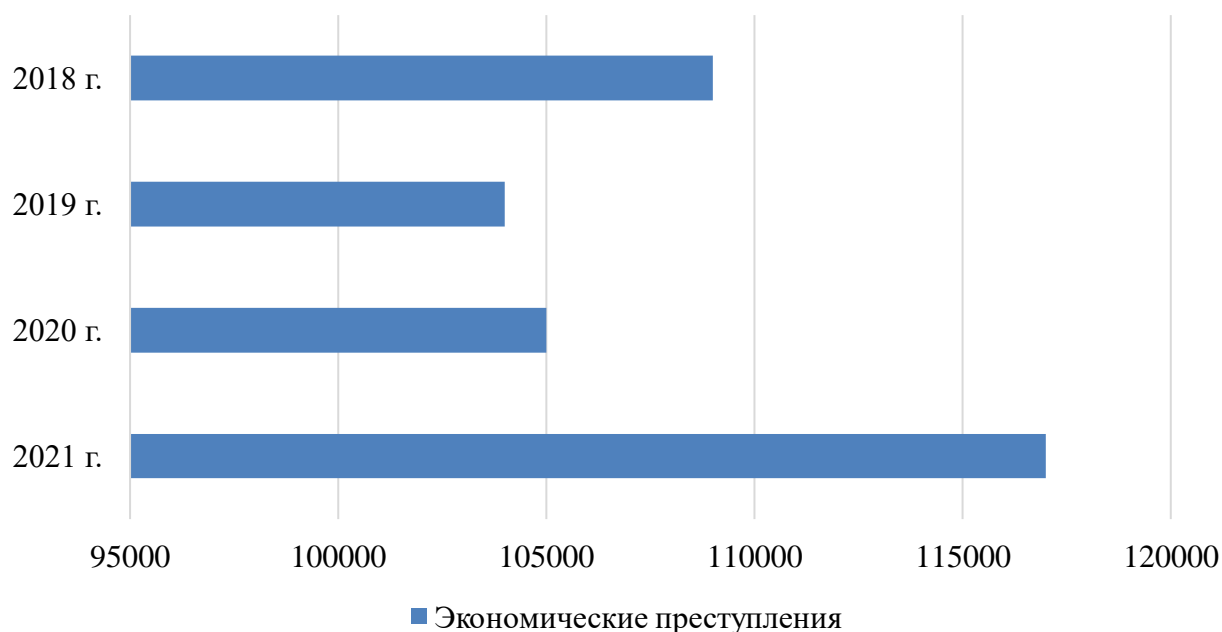


Рисунок 4 – Динамика преступлений экономического характера [31]

На рисунке 5 рассмотрим распределение преступлений экономического характера в России в 2021 г. по видам.

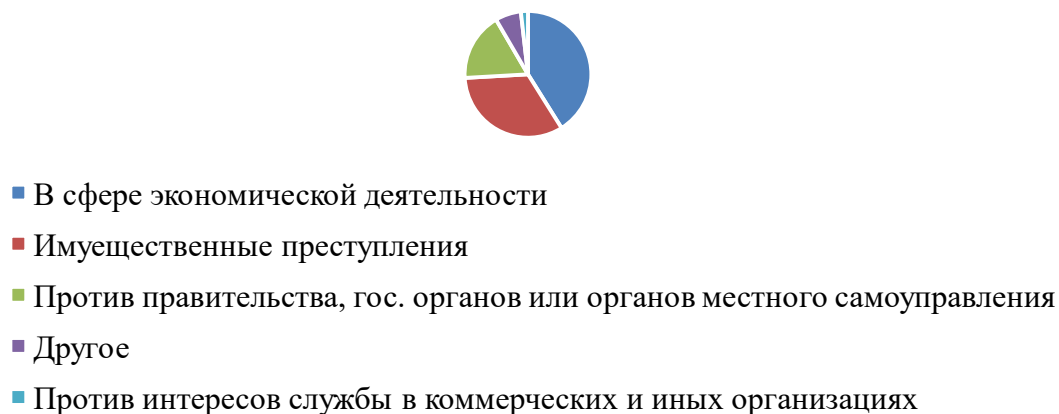


Рисунок 5 – Распределение экономических преступлений по видам, % [31]

В 2021 году большинство преступлений экономического характера в России было зарегистрировано в сфере экономической деятельности, занимая более 41 % всех уголовных дел этой категории. Имущественные преступления - еще один распространенный вид экономических преступлений, на которые приходилось 33 процента от общего количества. Речь идет о краже, мошенничестве, присвоении или растрате средств и имущества.

Почти 6% в статистике заняли налоговые преступления.

Проанализировав продемонстрированные сведения касательно количества выявленных преступлений, можно сделать заключение, что за промежуток 2018–2021 года имеется двунаправленная тенденция – снижение и рост.

Полученные данные свидетельствуют о том, что в 2018 году выявлено 109,4 тысячи экономических преступлений, а в 2019 году выявлено 104,9 тысяч. В 2020 г. число преступлений в сфере экономической деятельности превысило 105,8 тыс. В 2021 году число выявлено экономических преступлений увеличилось до 117,7 тыс.

Таким образом, смотря на число экономических преступлений в динамике можно заявить, что к 2021 год количество обнаруженных преступных деяний увеличилось на 4,2% в сопоставлении с 2020 годом. Общее количество преступлений в экономической сфере составляет 117,7 тыс., или 41,1 % от общего числа выявленных и оформленных за изучаемый промежуток, что в денежном выражении составляет 641 млрд. руб.

Из общего объема преступлений в размере 117,7 тыс. подразделениями органов внутренних дел было выявлено 93,2 тыс., что в совокупном массиве составляет 79%.

Из общего количества выявленных экономических преступлений особую роль занимают тяжкие и особо тяжкие преступления, в совокупном разрезе составляющие 59,1%.

Согласно сведениям рисунка 1 видно, что 2019 год в сопоставлении с другими имеет более невысокими характеристиками выявленных

преступлений, которые составляют 104,4 тыс. Сравнивая данные значения с 2018 годом можно отметить сокращение на 1,04%.

Подразделения органов внутренних дел с единого количества всех обнаруженных экономических преступлений смогли определить 89,2 тыс. или 85,2% [31].

Согласно сведениям, показанным на официальном сайте МВД России, в 2020 год на долю тяжких и особо тяжких преступлений пришлось 56,9%, что на 2,2% ниже, чем в 2021.

Нижеприведенное статистическое исследование дает возможность выделить существенную значимость в раскрытии преступлений экономической направленности органами внутренних дел. С целью наиболее явного рассмотрения представим объемы раскрытых экономических преступлений ОВД в виде рисунка 6.

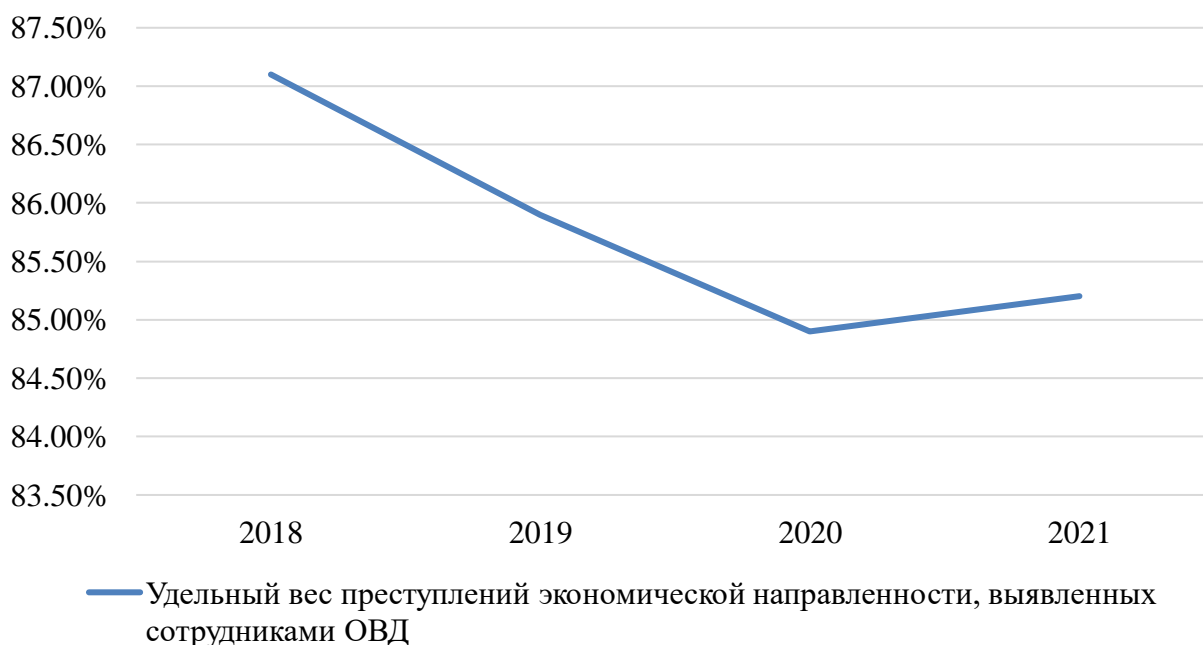


Рисунок 6 – Удельный вес преступлений экономической направленности, выявленных сотрудниками ОВД, % [31]

Анализ рисунка дает возможность отследить очевидную направленность к уменьшению объемов удельного веса раскрытых экономических преступлений сотрудниками ОВД. Данные различия связаны в первую

очередь со снижением общего числа выявленных экономических преступлений.

Таким образом, согласно сведениям, в 2018 году сотрудники выявили 97,9 тыс. случаев экономических правонарушений, что равняется 87,1%. Но с 2019 по 2020 прослеживается сокращение этого показателя. В 2019 году он составил 85,9%, что на 1,2% ниже, чем в 2018, а к 2020 и совсем понизился до 84,9%. В 2021 году отмечается повышение количества обнаруженных экономических преступлений на 0,3%, что в общей доле составляет 85,2%.

Таким образом, проблема увеличения объемов криминального сектора экономики в настоящий период считается более важной, так как все чаще государственные органы сталкиваются с расширением воздействия организованной преступности. Поэтому, ощущается необходимость организованной и слаженной деятельности различных органов исполнительной власти и это подтверждается проведением анализа экономической преступности.

Однако в рассмотренный период прослеживается незначительная направленность к уменьшению единого количества выявленных экономических преступлений.

Это выражение возможно расценивать с двух сторон: с одной стороны, можно отметить совокупное уменьшение числа экономических преступлений, что читается позитивной особенностью нынешней экономики; с другой стороны – это может говорить касательно уменьшения раскрываемости преступлений, что приводит к безнаказанности преступника.

### **3 Разработка комплекса мероприятий по декриминализации экономических отношений**

#### **3.1 Стратегия обеспечения финансовой безопасности России**

В современных условиях, когда усиливаются угрозы и риски в системе финансовой безопасности не только в России, но и во многих зарубежных странах, возрастает всеобщий экономических кризис, растёт число введённых санкций, все больше возрастает актуальность усиление системы финансовой безопасности.

Финансовая безопасность означает такое состояние экономики, в котором она защищена от внутренних и внешних угроз в области финансовых отношений, возможно быстро среагировать и решить возможные проблемы для постоянного ее развития.

Стратегия финансовой безопасности представляет собой совокупность курсов политики и экономики в деятельности органов власти в сфере экономики и финансов, также банковского сектора, нацеленных на формирование условий и ресурсов для финансовой устойчивости и роста экономических показателей, укрепляя единство и целостность Российской Федерации и ее финансовой системы.

Финансовая безопасность страны должна обеспечиваться всем инструментарием государственной политики, всеми институтами и субъектами экономики, участвующими в разработке и реализации стратегии безопасности. Стратегия финансовой безопасности должна понимать все правовые основы безопасности и тем самым:

- учитывая климатическую и экономическую общность, распределять секторы влияния РФ;
- выявлять, определять и эффективно устранять угрозы, которые несут опасность для социальной, политической и финансовой системы страны;

– разработать такой функционирующий орган, который будет способен контролировать финансовую деятельность государства не только локально, но и на большом географическом участке.

Для поддержания финансовой стабильности необходимо внедрить измеряемые стандарты финансовой безопасности, усовершенствовать механизмы с непрерывным надзором за динамикой различных показателей, а также предотвращать нарушения анализом причин и условий их возникновения.

Криминализация экономических отношений является одной из наиболее опасных угроз не только финансовой, но и всей экономической безопасности России, она является препятствием для социально-экономического развития страны.

Криминализация экономических отношений имеет следующие последствия для общества:

- обеднение широких слоев населения;
- нарушение моральных и нравственных ценностей;
- рост безработицы и банкротство компаний;
- деструкция социальных норм;
- снижение авторитета государственных органов власти.

Исходным пунктом для разработки мероприятий по декриминализации экономических отношений должно стать понимание того, что это является угрозой существования самого государства, т. е. эту проблему надо рассматривать в качестве проблемы национальной безопасности. Экономическая преступность является результатом криминализации этой сферы.

Текущий вариант обеспечения экономической безопасности приводит к тому, что криминальная ситуация в экономике усугубляется, это приводит к снижению развития нашего государства и формированию криминального, устроенного по типу легального. Такое государство также имеет свои социальные институты и нормативный порядок. Но отличием его является то,

что оно построено на принуждении и криминале, управление принадлежит преступному миру, а институты официально представляют их интересы.

Для того, чтобы обезопасить сферы экономики от такого исхода, следует декриминализировать эти сферы в процессе обеспечения безопасности.

Под декриминализацией экономических отношений мы понимаем государственную и общественную деятельность, которая направлена на устранение предпосылок и последствий криминализации, также это уровень защищённости общества от криминальных процессов, его угроз, без препятствия развитию не только государства, но и общества.

Декриминализация экономических отношений должна быть сосредоточена в системе экономической безопасности страны, потому что нельзя направить все силы и ресурсы на декриминализацию, несмотря на опасность криминальной экономики. Но все же в процессе развития экономики приоритетным направлением должно быть создание декриминализационных институтов и инструментов.

Воздействуя только на преступников и преступность невозможно защитить экономику страны от эффекта криминализации, для противодействия необходимо создать такой механизм, который будет включать в себя широкий спектр мер воздействия на причины, которые порождают криминал, также и на устранение ее последствий.

Следует реализовать принцип целостности механизма противодействия криминализации, для этого надо использовать программно-целевые методы управления в виде специфических форм и методов, направленные создание комплексных программ, также следует использовать совокупность приемов, которые смогут представить решение проблемы в четкой структуре целей, способствующих их достижению через исполнение ряда мероприятий.

Ещё одним важным принципом является постановка целевых параметров преступной обстановки в каждом из регионов России. Для достижения этих целевых параметров необходимо разработать программу мероприятий, включить в неё анализ и обеспечить соответствие условий

деятельности субъектов декриминализации заданным параметрам уровня криминализации.

В числе важных инструментов данного механизма находится этап оценки криминализации системы, включающий не только методику оценки, но и показатели, что в совокупности будет характеризовать предпосылки, причины и предрасположенность системы к криминализации отношений.

Для того, чтобы разработать и реализовать методики оценки безопасности, необходимо провести мониторинг экономической безопасности. Его можно представить, как систему замеров состояния объекта путём сбора, обработки и оценки криминологической информации по определенным критериям.

Мониторинг экономической преступности даст нам возможность исследовать структуру криминала в экономике, пропорции соотношения ее элементов, а также факторы, влияющие на ее развитие. Кроме того, мониторинг можно использовать в качестве инструмента диагностики экономической безопасности регионов нашего государства, что позволит оценить текущее состояние и дать прогноз развития экономической системы страны.

С помощью мониторинга можно смоделировать исход ситуации с криминализацией экономических отношений при изменении размеров налогов и административных барьеров, позволяя оценить эффективность предложенных управленческих решений.

На основе такой оценки стратегические программы должны быть разработаны по следующим направлениям [12]:

- стратегия борьбы с криминализацией экономики;
- экономическая политика;
- социальная политика;
- миграционная политика;
- антикоррупционная политика.



Таким образом, мы конкретизируем субъект обеспечения экономической безопасности, а для правоохранительных органов конкретизируем подразделения, чье вмешательство требуется в данных ситуациях.

Для наиболее эффективного противодействия криминализации экономических отношений следует организовать взаимодействие правоохранительных органов в сфере обеспечения финансовой и экономической безопасности в целом.

Организация взаимодействия необходима, обусловлено это тем, что при разделении и разграничении функций и объема работы между различными органами, которые борются с преступностью, не каждый из них имеет достаточные для этого возможности, силы и средства.

В качестве примера можно взять то, что органы внутренних дел не располагают всеми доступными средствами ФБР. Также, как и следственные аппараты не имеют оперативно-розыскные возможности присущие органам внутренних дел.

Необходимость организации взаимодействия правоохранительных органов в сфере обеспечения финансовой безопасности обусловлена следующими факторами:

- у различных правоохранительных органов имеется ряд общих целей и задач для предупреждения, выявления и раскрытия экономических преступлений;

- необходимо комплексно подходить к анализу криминогенной обстановки в экономике, потому что ни один из органов не обладает информацией в достаточном объеме;

- происходит сужение сферы контроля государства за состоянием деятельности экономических субъектов в условиях укрепления их самостоятельности и экономической независимости;

– в отношении одни и тех же субъектов проводятся проверки, оперативно-розыскные мероприятия и профилактические меры разными органами и службами.

Так как органы внутренних дел и другие правоохранительные органы действуют в интересах решения общей задачи, растёт потребность в их согласованности. Но самостоятельность, характерные свойства, присущие каждой составной части не будут нарушены, так как каждая из них выполняет поставленные задачи специфическими методами и средствами.

Условием организации взаимодействия можно считать, что зависимость решения задачи одного правоохранительного органа от деятельности другого является условием для образования между ними структурной связи.

Кроме вышеизложенных мер декриминализации экономических отношений можно также предложить:

– внедрение принципа социальной справедливости в нормативную базу управления государственной собственностью;

– привести в соответствие и усовершенствовать правовые нормы ответственности за криминализацию экономических отношений;

– создать такой механизм, который будет препятствовать «отмыванию» средств криминального происхождения;

– внедрить модернизированные системы подбора, расстановки и ротации кадров государственных органов;

– усилить эффективность и ответственность участников правоохранительной деятельности, и их координацию по делам в сфере экономики.

Таким образом, исполнение предложенного комплекса мер обеспечит выполнение основных целей государственной политики в обеспечении высокого уровня финансовой безопасности, в условиях экономических санкций наше государство несомненно нуждается в повышении конкурентоспособности субъектов России. Обеспечение национальной безопасности невозможно без стабильного развития важнейшего его элемента

– финансовой безопасности. Повышение ее уровня можно достигнуть благодаря результатам применения финансовых, социальных и политических мероприятий.

### 3.2 Мероприятия по декриминализации экономических отношений

Исходя из анализа, проведённого во второй главе, мы пришли к выводу, что для того, чтобы наиболее эффективно и действенно противодействовать экономическим преступлениям необходимо рассмотреть проблемы и предложить, как общие мероприятия для всех отраслей экономики по их устранению, так и в разрезе видов экономических преступлений.

В таблице 7 отобразим основные направления общих мер декриминализации экономики в различных отраслях.

Таблица 7 – Основные направления общих мер декриминализации экономики (составлено автором)

Направления	Меры
Экономическое	поддержка малого и среднего бизнеса в различных отраслях; поддержка предпринимательства в АПК;
Организационное	повышение уровня кадровой безопасности в финансовых, таможенных, налоговых контрольных органах; установление лимитов на определённые виды деятельности предприятий негосударственных форм собственности.
Техническое	модернизация средств транспортировки и хранения ценных товаров и сырьевых ресурсов; внедрение экспресс методов выявления фальсифицированных товаров.
Правовое	ужесточение правил функционирования для всех экономических субъектов на рынке; внедрение санкций против физических и юридических лиц за нанесения ущерба интересам и правам потребителей; установить правовое обеспечение от разглашения, подлога, хищения информации.
Воспитательное	внедрение экономического обучения для обеспечения возвышения экономических отношений в сознании субъектов этих отношений; пропаганда знаний финансово-хозяйственной деятельности для правомерного поведения в экономических отношениях; публикация в сми материалов о разоблачении участников криминальных отношений, а также успех субъектов легальных экономических отношений.

Ключевую роль в этих мерах выполняет создание как экономических, так и правовых институтов, предотвращающие криминализацию общества и экономики. Меры поспособствуют устранению условий и причин совершения экономических преступлений.

Ниже рассмотрим предлагаемые нами мероприятия по декриминализации экономики более подробно.

Отразим рассматриваемые предложения на рисунке 7.

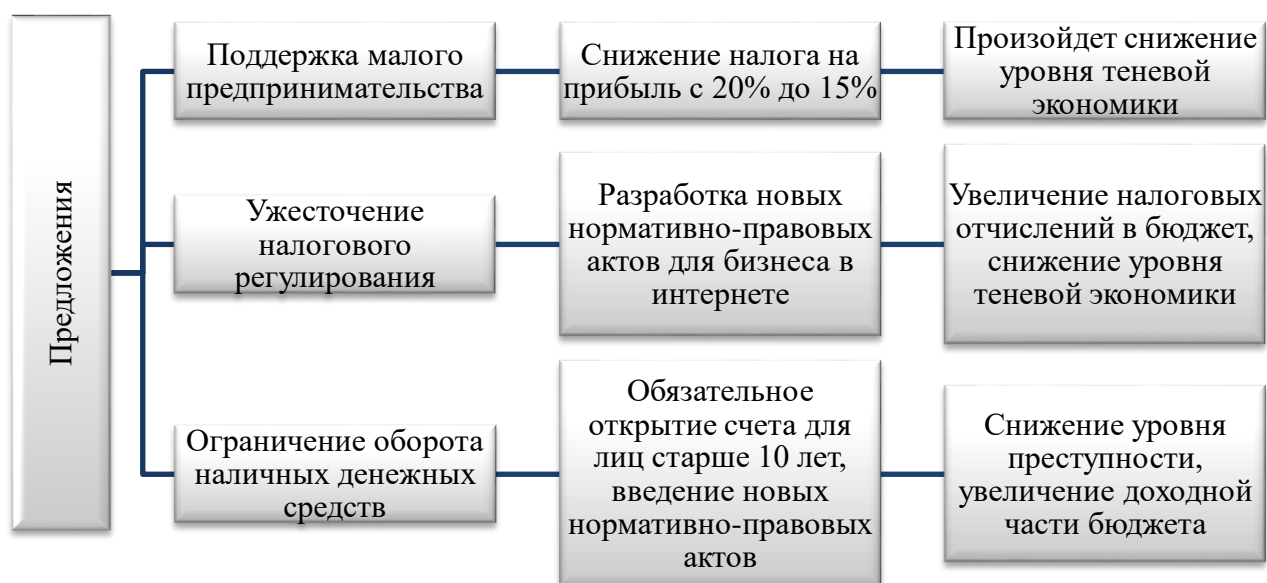


Рисунок 7 – Предложения по декриминализации экономики [33]

Рассмотрим каждое из этих мероприятий более подробно.

Говоря о применении такой меры по декриминализации экономики как поддержка малого предпринимательства, можно сказать, что данная мера является необходимой в связи с тем, что большое количество субъектов малого и среднего предпринимательства находятся в тени.

Так, по данным Официального сайта государственной статистики, около 40 % субъектов малого и среднего бизнеса находится в тени.

На наш взгляд, эта проблема вызвана достаточно высокой ставкой налога на прибыль. Также на этот факт влияет налог на добавленную стоимость, который платит предприниматель. Нашим предложением по

снижению уровня теневой экономики будет снижение этих видов налогов. Следует сказать, что при снижении налоговой ставки по этим показателям произойдет сокращение доходов бюджета. Именно поэтому в таблице 8 мы отразим основные расчеты, характеризующие экономическую эффективность этого предложения.

Таблица 8 – Экономическая эффективность от снижения налоговых ставок для субъектов МСП (составлено автором)

Показатель	Значение
Поступления в бюджет при ставке налога на прибыль 20 % за 2021 г., млрд. руб.	1552
Поступления в бюджет при ставке налога на добавленную стоимость 20 %, млрд руб.	5479
Всего поступлений в бюджет от этих видов налогов за 2021 г., млрд руб.	7031
Поступления в бюджет при ставке налога на прибыль в 15%, млрд руб.	1164
Поступления в бюджет при ставке налога на добавленную стоимость в 15%, млрд руб.	4109
Всего поступлений в бюджет от этих видов налогов по сниженной процентной ставке, млрд руб.	5273
Всего поступлений в бюджет при выходе из тени 10 % субъектов МСП, млрд руб.	5742

Как видно из таблицы 8, при уменьшении фискальных ставок на добавленную стоимость и на прибыль на 5%, случится уменьшение доли прибыльной части в бюджет, но, вышеуказанное уменьшение начнет выправляться за счет выхода бизнесменов из криминального бизнеса. Как нам удалось узнать, при выходе из тени 10% бизнесменов, случится уменьшение фискальных поступлений в бюджет от этих классификаций налоговых пошлин. Тем не менее, в сопоставлении с теми параметрами, которые есть на данный момент, поступления будут все равно ниже в среднем на 1114 млрд. руб. Но, следует также отмечать, что при выходе предпринимателей из тени, повысятся налоговые поступления по иным классификациям налоговых поступлений, которые могут восполнить данную нехватку.

Далее рассмотрим такую меру, как ужесточение налогового регулирования.

Нужно создать новые законы для ведения бизнеса в сети онлайн. На данный момент наиболее остро стоит проблема, связанная с самовольно созданными интернет-магазинами без их регистрации в налоговых органах. Подобную предпринимательскую деятельность очень непросто выявить. Сделать это можно только лишь только при постоянном отслеживании переводов на карты. Но в данный момент есть очень большое количество методик оплаты услуг или же товаров, к примеру, интернет-кошельки, биткоины или же донаты. Государству нужно направить больше пристального внимания именно этой проблеме. ФНС нужно создать ряд методических указаний по профилактике налоговых преступлений. Так у людей сформируется правосознание в сфере налогового законодательства, что позволит снизить возможность совершения подобных правонарушений.

Так, в качестве такого закона можно предложить введение отдельного положения в ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства», которое будет называться «Осуществление предпринимательской деятельности в сети интернет». Данное положение будет регламентировать деятельность интернет-магазинов посредством внедрения обязывания к обязательной регистрации. Также, для таких категорий предпринимателей можно создать специальный налоговый режим по образцу существующей самозанятости. Данный налоговый режим должен предполагать льготные налоговые ставки и упрощенную систему оплаты налогов, что позволит интернет-магазинам существовать в рамках официального сектора экономики, повысит доходную часть бюджета и сократит теневой бизнес.

Грамотная постановка последовательности мер позволит обеспечить положительный и стабильный эффект по противодействию налоговых преступлений со стороны теневых интернет-магазинов. Следует обеспечить правовое реагирования на преступные деяния как специальными, так и иными субъектами реагирования и усовершенствование российского законодательства с учетом опыта зарубежных стран.

По нашим расчетам данные меры помогут снизить уровень экономической преступности в налоговой сфере на 5%. Изменение показателей рассмотрим в таблице 8.

Таблица 8 – Изменение показателей налоговой преступности (составлено автором)

Показатель	До применения мер	После применения мер
Число налоговых преступлений, тыс	5 543	4 434
Ущерб от налоговых преступлений, млрд руб	85	68

Так, мы видим, что после применяемых нами мер количество налоговых преступлений сократится в связи с тем, что деятельность интернет-магазинов станет легальной и будет облагаться налогами.

Еще одной предлагаемой мерой является ограничение оборота наличных денежных средств. Наличные денежные средства являются той категорией финансов, которую практически невозможно отследить. В связи с этим, большинство экономических преступлений совершаются именно с применением данной категории финансов.

Сдерживая наличный финансовый кругооборот и устанавливая в рамках общегосударственной системы контроль за наличием и перемещением товарных, вещественных, других ценностей, валютных денег и финансовых ресурсов юридических и физических лиц, правительство имеет возможность гарантировать обоснованные действия граждан в области финансовой деятельности, так как всевозможные товарно-обменные и товарно-денежные сделки, выходящие за грани закона, станут автоматически устанавливаться электронной системой вместе с одновременным уведомлением определенных органов власти.

Для реализации данного мероприятия следует ввести обязательное автоматическое открытие счета и создание пластиковой карты для лиц, достигших 10-летнего возраста. На данный счет должны зачисляться все государственные выплаты личности.

Также, для упрощения данного мероприятия для населения следует сделать этот счет доступным для оплаты товаров и услуг в том числе через интернет.

Для недопущения мошенничества в данной сфере следует ограничить объемы возможных переводов в день. Если человек захочет перевести сумму, превышающую лимит – он должен будет разблокировать это действие с помощью отпечатка пальцев либо с помощью письменного заявления об увеличении лимита на какой-либо период.

Также, для ограничения обращению наличных денежных средств следует ввести Стратегию государственного ограничения оборота наличных денег и стимулирования безналичных денежных средств.

Такая мера приведет к тому, что значительно снизится уровень преступности, доходы бюджета вырастут, будет расти уровень жизни населения за счет реального отражения доходов граждан.

Таким образом, в качестве основных предложений по декриминализации экономики мы выдвинули:

- снижение налога на прибыль и налога на добавленную стоимость для субъектов малого и среднего предпринимательства;
- государственное закрепление контроля за деятельностью интернет-магазинов с целью их выхода из тени и сокращения налоговых преступлений;
- внедрение ограничения оборота наличных денежных средств и дальнейшее стимулирование безналичных денег.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Экономическая безопасность страны составляет большое количество факторов, например, такие, как экономические, политические, социальные, информационные, правовые. Правовые факторы непосредственным образом влияют на уровень финансовой безопасности страны. Они отражают уровень преступности в России, в том числе и экономической преступности. Рассмотрев современное состояние криминальной составляющей уровня экономической безопасности, мы смогли прийти к ряду выводов и разработать мероприятия по декриминализации Российской экономики.

Так, в первой главе мы рассмотрели теоретические аспекты финансовой безопасности страны.

По итогам данной главы мы пришли к следующим выводам:

– финансовая безопасность, по нашим представлениям, заключается в том, что финансовая система имеет состояние, которое характеризуется способностью реализовывать финансовые стратегии развития в условиях, неопределенных внешних факторов, способностью быстро адаптироваться в условиях изменяющейся внешней ситуации;

– обеспечение финансовой безопасности РФ является деятельностью государства и всей общественности, направленной на осуществление национальной идеи, защиту национального достоинства и национального интереса, поддерживая финансовую стабильность, выражающую сбалансированность финансов, достаточную ликвидность активов, имея необходимые денежные, валютные, золотые и другие резервы.

– в структуру финансовой безопасности входит безопасность кредитно-банковской системы, страхового и фондового рынков, валютная безопасность, инвестиционная безопасность, бюджетная безопасность, налоговая безопасность и т. д.

– к основным показателям финансовой безопасности на федеральном уровне можно отнести: ВВП, устойчивость банковской системы и

национальной валюты, стабильность финансовых потоков и их «прозрачность», международные резервы России, величина внешнего и внутреннего долга страны, уровень дефицита бюджета, уровень дефицита платежного баланса.

– криминальные экономические отношения состоят из нелегального бизнеса, нелегальной занятости, насильственных действий в отношении экономических субъектов, злоупотребления должностными полномочиями.

Вторая глава была посвящена оценке уровня криминализации экономических отношений в России.

Основные выводы по данной главе:

– несмотря на ухудшение значений некоторых показателей за 2020 год, обостренных пандемией, финансовая безопасность РФ находится на достаточном уровне, позволяющем обеспечить стабильное финансовое благополучие государства;

– криминализация экономики является реальной угрозой финансовой безопасности и возникает она из-за пренебрежения со стороны государственных органов, созданный механизм правового разрешения споров в сфере хозяйственной деятельности не является безупречным. Требуется вносить изменения в новое законодательство и принять организационные решения, направленные на налаживание взаимодействия органов правопорядка, повышение эффективности их деятельности;

– наблюдается направленность к уменьшению общего числа выявленных экономических преступлений. Это проявление возможно расценивать с двух сторон: с одной стороны, можно сказать об совокупном уменьшении числа экономических преступлений, что считается позитивной особенностью современной экономики; с другой стороны – это может говорить о снижении раскрываемости преступлений, что приводит к безнаказанности преступника.

Третья глава посвящена разработке мероприятий по декриминализации экономических отношений.

По итогам данной главы были предложены следующие мероприятия по декриминализации экономики:

– снижение налога на прибыль и налога на добавленную стоимость для субъектов малого и среднего предпринимательства с 20 % до 15%. Это приведет к выходу предприятий из тени, что увеличит доходы бюджета и снизить уровень экономических преступлений;

– государственное закрепление контроля за деятельностью интернет-магазинов с целью их выхода из тени и сокращения налоговых преступлений путем ужесточения законодательства и введения положений о деятельности интернет-магазинов в ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства»;

– внедрение ограничения оборота наличных денежных средств, а также стимулирования безналичных денег;

Таким образом, предложенные нами мероприятия смогут привести к тому, что раскрываемость преступлений будет повышаться, а количество снижаться.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Агеев, О. А. Криминалистическое обеспечение задержания лиц, подозреваемых в совершении преступлений в сфере экономики: дис. канд. юрид. наук / Агеев О. А. — Тюмень, 2011. - 234 с.
2. Аксенова, Анна Владимировна, Дроздова Елена Анатольевна Коррупция в период социально-экономической неопределенности // Проблемы экономики и юридической практики. 2018. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/korruptsiya-v-period-sotsialno-ekonomicheskoy-neopredelennosti> (дата обращения: 09.06.2022).
3. Алабердеев, Р.Р., Кузнецов, Д.В. Совершенствование деятельности органов внутренних дел по повышению эффективности борьбы с преступлениями экономической и коррупционной направленности // Труды Академии управления МВД России. 2018. №3 (47). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-deyatelnosti-organov-vnutrennih-del-po-povysheniyu-effektivnosti-borby-s-prestupleniyami-ekonomicheskoy-i> (дата обращения: 09.06.2022).
4. Алексеев, М.Д. Угрозы обеспечения экономической безопасности РФ / М. Д. Алексеев // Вестник НИЦ МИСИ: актуальные вопросы современной науки. — 2018. — № 5. — С. 18–26.
5. Барыгина, А. А. Процессуальные и криминалистические проблемы расследования уголовных дел о незаконном предпринимательстве: дис. канд. юрид. наук / А. А. Барыгина. – Челябинск, 2003. – 285 с.
6. Баух, Д.А. Продовольственная безопасность и импортозамещения как часть экономической безопасности / Д.А. Баух // Сборники конференций НИЦ Социосфера. — 2020. — № 25. — С. 171–174.
7. Бахтеев, С. С. Методика расследования преступлений, связанных с незаконным оборотом алкогольной продукции (по материалам Уральского федерального округа): дис. ... канд. юрид. наук / С. С. Бахтеев. – Екатеринбург, 2004. – 236 с.

8. Богомолов, В.А. Введение в специальность «Экономическая безопасность»: Учебное пособие / В. А. Богомолов. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. — 279 с.
9. Боровиков, В. Б. Уголовное право. Общая часть: учебник для прикладного бакалавриата / В. Б. Боровиков, А. А. Смердов; под ред. В. Б. Боровикова. — 3-е изд., перераб. и доп., 2017.
10. Головин, А.А. Оценка продовольственной безопасности региона и внешняя торговля продовольствием в вопросе обеспечения экономической безопасности / А. А. Головин // В сборнике: Развитие интеграционных процессов в экономике региона. Сборник материалов Всероссийской научной конференции с Международным участием. — 2021. — С. 69–76.
11. Грачев, А. В. Инструменты противодействия криминализации общества в системе обеспечения экономической безопасности // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. 2009. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/instrumenty-protivodeystviya-kriminalizatsii-obshchestva-v-sisteme-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti> (дата обращения: 09.06.2022).
12. Григорьева, В.В. Зарубежный опыт обеспечения экономической безопасности государств / В.В. Григорьева // Вестник воронежского института экономики и социального управления. — 2018. — №3. — 36-37 с.
13. Гуреева, М.А. Экономическая безопасность государства. Противодействие спектру угроз — от материально-вещественных до информационно-цифровых / Москва — 2021. (2-е издание) — 341с.
14. Дмитренко, А.В. О концепции экологической безопасности / А.В. Дмитриенко // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. — 2019. — № 9 (112). — С. 75-78.
15. Дроздова, Елена Анатольевна Влияние экономической преступности на устойчивое развитие агропромышленного комплекса России // Проблемы экономики и юридической практики. 2018. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-ekonomicheskoy-prestupnosti-na->

ustoychivoe-razvitie-agropromyshlennogo-kompleksa-rossii (дата обращения: 09.06.2022).

16. Дроздова, Е. А. К вопросу об отграничениях смежных составов преступлений в сфере кредитования // Проблемы экономики и юридической практики. 2017. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-ob-otgranicheniyah-smezhnyh-sostavov-prestupleniy-v-sfere-kreditovaniya> (дата обращения: 09.06.2022).

17. Дроздова, Е. А. О некоторых вопросах привлечения к ответственности лиц, причастных к незаконному возмещению НДС // Проблемы экономики и юридической практики. 2018. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-nekotoryh-voprosah-privlecheniya-k-otvetstvennosti-lits-prichastnyh-k-nezakonnomu-vozmeshcheniyu-nds> (дата обращения: 09.06.2022).

18. Дроздова, Е. А., Волкова, О. В. Нецелевое использование бюджетных средств: уголовно-правовой аспект // Проблемы экономики и юридической практики. 2018. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/netselevoe-ispolzovanie-byudzhethnyh-sredstv-ugolovno-pravovoy-aspekt> (дата обращения: 09.06.2022).

19. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства // [Электронный ресурс] – URL: <https://ofd.nalog.ru/statistics.html?t=1617678920559>

20. Земскова, Е.С. Инновационная безопасность как подсистема экономической безопасности / Е. С. Земскова // Контентус. — 2019. — № 3 (80). — С. 65–72. Карпенко Д.А. Роль и место экологической безопасности в системе национальной безопасности РФ / Д.А. Карпенко // Аспирант. — 2019. — № 5 (47). — С. 41–43.

21. Консультант. [Электронный ресурс]. // URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=148429> (дата обращения: 24.02.2022).

22. Крутиков, В.К., Дорожкина Т.В., Костина О. И. Экономическая безопасность. Учебно-методическое пособие / Крутиков В. К., – Калуга: ИП Стрельцов И.А. (Изд-во «Эйдос»), – 2017. – 196 с.
23. Кускова, Е.А. Налоговая система как важнейший элемент экономической безопасности государства / Е.А. Кускова // Санкт-Петербургский научный вестник. — 2021.- № 1 (10). — С. 7.
24. Лапшин, В. Ф. Финансовые преступления / В. Ф. Лапшин. — М.: Юрли- тинформ, 2009.
25. Магомедова, Д.А. Экономическая безопасность как составная часть национальной безопасности России / Д. А. Магомедова // Наука через призму времени. — 2019. — № 9 (30). — С. 21–22
26. Макарейко, Н.В. Экономическая безопасность в системе национальной безопасности / Н.В. Макарейко // На страже экономики. — 2020. — № 2 (13). — С. 74–80.
27. Масальский, М.Г., Андреев Г. О. Экономическая безопасность в современной системе международной экономической безопасности / М.Г. Масальский, Г.О. Андреев // Форум молодых ученых. — 2020. — № 10 (50). — С. 428–432.
28. Министерство Внутренних Дел Российской Федерации. [Электронный ресурс]. // URL: <https://мвд.рф/?ysclid=13817mscfo> (дата обращения: 24.05.2022).
29. Министерство Финансов РФ. Официальный сайт. – URL: <https://minfin.gov.ru/> (дата обращения: 24.05.2022).
30. МинФин России Официальный сайт. [Электронный ресурс]. // URL: [https://minfin.gov.ru/ru/statistics/fedbud/execute/?id\\_65=80041yezhegodnaya\\_informatsiya\\_ob\\_ispolnenii\\_federalnogo\\_byudzheta\\_dannye\\_s\\_1\\_yanvarya\\_2006\\_g](https://minfin.gov.ru/ru/statistics/fedbud/execute/?id_65=80041yezhegodnaya_informatsiya_ob_ispolnenii_federalnogo_byudzheta_dannye_s_1_yanvarya_2006_g). (дата обращения: 24.05.2022).
31. Мухина, И.А. Место и роль предпринимательства в системе экономической безопасности страны / И.А. Мухина // Наука Удмуртии. — 2021. — № 1 (93). — С. 138–148.

32. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 29.12.2009) // Российская газета. - 06.08.1998; 22.12.2009. Часть вторая от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 27.12.2009) // Парламентская газета. - 10.08.2000; Российская газета. - 22.07.2009.

33. Негодина, О.В. Угрозы налоговой безопасности РФ в системе экономической безопасности / О.В. Негодина // Санкт-Петербургский научный вестник. — 2021. — № 2 (11). — С. 4.

34. Никифоров, Б. С. Объект преступления по российскому уголовному праву [Текст] / Б. С. Никифоров. - М., 2010. - 387 с.

35. Осипова, В.А. Информационная безопасность как элемент экономической безопасности / В. А. Осипова // Вектор экономики. — 2020. — № 3 (45)- 49.

36. Палагин, Р.А. Информационная безопасность в системе обеспечения экономической и национальной безопасности России / Р. А. Палагин // Мировая наука. — 2019. — № 5 (26). — С. 551–556.

37. Панин, Д. А. Декриминализация экономических отношений в системе обеспечения экономической безопасности АПК России // Проблемы экономики и юридической практики. 2013. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/dekriminalizatsiya-ekonomicheskikh-otnosheniy-v-sisteme-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-apk-rossii> (дата обращения: 09.06.2022).

38. Пети, В. Трактат о налогах и сборах [Текст] / В. Пети // Классика экономической мысли. - М., 2020. - С. 25–68.

39. Пилюк, Д.С. Взаимосвязь финансовой безопасности региона и экономической безопасности / Д.С. Пилюк // В сборнике: Проблемы экономики и права в современной России. Мельбурн. — 2021. — С. 121–125.

40. Предпринимательское право [Текст] / Под ред. В. В. Лаптева и С. С. Занковского. - М., 2018. - 987 с.



41. Преступления в сфере экономики: учебник для академического бакалавриата / И. А. Подройкина [и др.]; отв. ред. И. А. Подройкина, С. И. Улезько., 2017.
42. Российское предпринимательское право [Текст] / Под ред. И. В. Ершова и Г. Д. Отнюкова. - М., 2019. - 354 с.
43. Русанов, Г. А. Экономические преступления: учеб, пособие для бакалавриата и магистратуры / Г. А. Русанов. – М.: Проспект. – 2017.
44. Русанов, Г.А. Преступления в сфере экономической деятельности [Текст] : учебное пособие / Г. А. Русанов. - М.: Проспект, 2011. - 264 с.
45. Сенцов, А.С., Волколупова, В.А. Новые уголовноправовые меры противодействия незаконному образованию (созданию, реорганизации) юридического лица: проблемы и перспективы их применения // Новое в уголовном, уголовно-процессуальном и уголовно-исполнительном законодательстве / отв. ред. В. И. Третьяков. Волгоград: ВА МВД России, 2018. С. 340–351.
46. Сенчагов, В.К. Экономическая безопасность России: Общий курс : учебник / под ред. В.К. Сенчагова. 2-е изд. Москва: Дело, 2005. 896 с.
47. Скобцова, А.С. Вопросы оценки экономической безопасности государства / А. С. Скобцова // Санкт-Петербургский научный вестник. — 2021. — № 1 (10). — С. 10.
48. Соловьев, О. Г., Князьков, А. А. Об освобождении от уголовной ответственности по делам о преступлениях в сфере экономической деятельности (статья 76.1 УК РФ) [Текст] / О. Г. Соловьев, А. А. Князьков // Законы России: опыт, анализ, практика. - 2019. - № 7. - С. 80–82.
49. Срибный, В.И. Особенности развития российской экономики в условиях трансформации конкурентной среды / В.И. Срибный // Омский научный вестник. Серия «Общество. История. Современность». — 2020. — №3. – С. 135
50. Указ Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года»

— [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_216629/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/) (дата обращения: 29.03.2022).

51. Указ Президента РФ от 31 декабря 2015 г. № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» — <https://base.garant.ru/71296054/> Распоряжение Правительства РФ от 2 июня 2016 г. № 1083-р О Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в РФ на период до 2030 г. и плане мероприятий («дорожной карте») по ее реализации — URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71318202/> (дата обращения: 25.03.2022).

52. Урда, М.Н. Уголовно-правовая характеристика незаконного образования (создания, реорганизации) юридического лица // Актуальные проблемы экономики и права. 2015. № 2 Actual Problems of Economics and Law. 2015. №. 2 С. 57-63.

53. Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс]. // URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 20.03.2022).

54. Dressler J. Understanding Criminal Law. N.Y., 2015. URL: <https://cappress.com/pdf/9781632838643.pdf> (дата обращения: 28.02.2021).

55. German Criminal Code (Strafgesetzbuch – StGB) URL: [https://www.gesetze-im-internet.de/englisch\\_stgb/](https://www.gesetze-im-internet.de/englisch_stgb/) (дата обращения: 28.02.2021).

56. LaFave W. R. Criminal Law. St. Paul, 2003. URL: <https://archive.org/details/criminallawlafa> (дата обращения: 28.02.2021).